

**Аллазов Роман Эльманович,
Аллазова Анастасия Эльмановна,
обучающиеся**
АУ «Сургутский политехнический колледж»,
г. Сургут
E-mail: Allazov041202r@gmail.com,
allazova667@gmail.com

**Научный руководитель
Османкина Светлана Ивановна,
преподаватель**
АУ «Сургутский политехнический колледж»,
г. Сургут
E-mail: Sp2osi@surpk.ru

ОПТИМАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ КАК КРИТЕРИИ ВЫБОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА В БАНКАХ СУРГУТА

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО В данной статье рассматриваются механизмы потребительского кредитования, их плюсы и минусы для заемщика. Авторы работы постарались ответить на вопросы, с которыми сталкивается каждый человек, решивший воспользоваться предложением банка и взять кредит: как начисляется процентная ставка по кредиту, что входит в расчёт ежемесячного платежа и сколько стоит кредит? Существенна ли разница ежемесячных выплат по кредитам в разных банках и насколько важно заемщику уметь правильно выбрать кредитную организацию в городе.

УДК 336.77.067

This article discusses the consumer lending mechanisms including pros and cons for the borrower. The authors of the research paper have tried to answer the questions faced by the person decided to avail bank's offer and take up a loan. The article describes how is the loan interest rate charged, what does the monthly payment include and how much does the loan cost? The author explains whether there is a significant difference in monthly loan payments in different banks and how important it is for the borrower to make the right choice choosing lending agency.

Ключевые слова

Потребительский кредит, годовая процентная ставка, аннуитентные платежи, дифференцированный платёж, тело кредита, риски, ответственность, формулы расчета платежа и кредита.

Key words

Consumer loan, annual interest rate, annuity payments, differentiated payment, the principal, risks, liability, payment and loan calculation formulas.

Реалии современной жизни таковы, что рано или поздно в жизни каждого человека возникает противоречие между платежеспособностью и его желанием в полной мере наслаждаться теми возможностями, которые представлены современной рыночной экономикой. Сегодня приобрести можно все: квартиру, машину, бытовую технику. Остается только решить вопрос, где найти необходимую сумму денег? Самый простой способ решить эту проблему – взять кредит. Это хороший способ (а порой единственный) приобрести необходимый товар или услугу. Однако любой кредит предполагает переплату (проценты). Насколько большой будет эта переплата, как начисляется процентная ставка по кредиту, что входит в расчёт ежемесячного платежа, существенна ли разница ежемесячных выплат по кредитам в разных банках города. Ответы попытались дать авторы данной статьи.

Для начала определимся с главными терминами, которые используются кредитными организациями.

Потребительский кредит – это финансовые средства, которые банк предоставляет гражданам с целью приобретения ими товаров/услуг с высокой стоимостью для личного пользования (лечение, туристическая путевка) или осуществления дорогостоящих работ (ремонт квартиры, проектировка загородного дома). К потребительскому кредиту относятся также ссуды, выдаваемые заемщикам наличными деньгами для текущих нужд кассами взаимопомощи на предприятиях, в организациях и учреждениях под обязательство о погашении ее из заработной платы члена кассы (беспроцентные). Также денежный кредит на потребительские нужды выдают ломбарды под залог вещей. Данные ссуды содействуют ускорению реализации продукции, более полному и своевременному удовлетворению постоянно растущих потребностей населения в товарах народного потребления за счет их будущих доходов. Необходимость потребительского кредита вызвана не только удовлетворением потребительских нужд населения, но и интересами производителей с целью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства при реализации товаров.

К важнейшим признакам потребительского кредитования как вида предпринимательской деятельности следует отнести: экономическую самостоятельность и независимость субъектов, риск, стремление к максимизации дохода (прибыли), инновационный характер деятельности, ответственность.

Годовая процентная ставка – это определённый процент от суммы кредита, который платит заёмщик за пользование кредитом в течение одного года.

Годовые проценты по кредиту – это вознаграждение, выраженное в процентах годовых от суммы кредита, которое получает банк за выданный кредит. Годовой процент отображает плату за пользование кредитом только в течение года.

Аннуитентные платежи – это регулярные платежи по кредиту, которые вносятся равными суммами. Часть средств из аннуитентного платежа идёт на погашение тела кредита, а часть – на уплату процентов.

Дифференцированный платёж – способ погашения кредита, при котором заёмщик ежемесячно выплачивает равными долями тело кредита, а также проценты, начисленные на остаток основного долга.

Тело кредита – сумма, которую заёмщик берёт в кредит (получает фактически на руки). Именно она указывается в кредитном договоре и является отправной точкой для начисления процентов, комиссий, штрафов и т. д. [2], [4], [7].

ВИДЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

Потребительские кредиты можно классифицировать по различным критериям. По субъектам кредитной сделки различают потребительские ссуды по виду кредитора и по виду заемщика. По обеспечению кредиты делятся на **обеспеченные** (залогом, гарантиями, поручительствами) и **необеспеченные** (бланковые). Также потребительские кредиты классифицируются по **методу погашения, условиям предоставления, по целевой направленности ссуд** (по объектам использования или объектам кредитования) и по **срокам кредитования** (краткосрочные – до 1 года; среднесрочные – до 5 лет; долгосрочные – свыше 5 лет). [5]

Формулы по расчёту потребительского кредита

В данном разделе представлены формулы, которые были взяты из официальных источников при расчёте потребительских кредитов разных банков города Сургута.

Формула для расчета аннуитентного платежа по кредиту:

$$P = S \cdot (i + i / ((1 + i)^n - 1))$$

P – ежемесячный платёж по аннуитентному кредиту (тот самый аннуитентный платёж, который не изменится в течение всего периода погашения кредита);
 S – сумма кредита;

i – ежемесячная процентная ставка (рассчитывается по следующей формуле: годовая процентная ставка/100/12);

n – срок, на который берётся кредит (указывается количество месяцев).

Формула для расчета дифференцированного платежа по кредиту:

ЕП – ежемесячный платёж по дифференцированному платежу (выплачивается равными долями тело кредита, а также проценты, начисленные на остаток основного долга);

СК – сумма кредита;

КМ – количество месяцев кредитования. [2],[4].

В качестве материала для исследования мы изучили банковскую сферу города Сургута. Для исследования были взяты четыре крупных банка города: Сбербанк России, Банк ВТБ, Сургутнефтегазбанк, Газпромбанк. Для кредитования во всех выбранных банках мы взяли одинаковые базовые условия: **комиссия на выдачу кредита отсутствует, обеспечение по кредиту не требуется, страховка отсутствует, не получаем заработную плату или пенсию на карты кредиторов. Сумма кредита – 100 000 рублей. Срок кредитования – 12 месяцев.**

Исходя из выбранных условий, каждый банк предложил нам потребительский кредит под определённые процентные ставки. [1],[3],[6],[8].

В таблице 1 мы представили условия кредитования каждым банком, подходящим под наши критерии.

Таблица 1. Процентные ставки по потребительским кредитам банков г. Сургута

	Сбербанк России	ВТБ	СНГБ	Газпромбанк
Вид погашения кредита	Аннуитетный	Аннуитетный	Аннуитетный	Аннуитетный
	Дифференцированный		Дифференцированный	Дифференцированный
Процентная ставка на выбранный срок кредитования (%)	13,9	15	17,5	17,8
	14,9		16,5	17,8

Таблица 2. График платежей по потребительскому кредиту в Сбербанке России

Срок платежа	Дифференцированный платёж				Аннуитентный платёж			
	Остаток	Гашение процентов	Гашение кредита	Сумма платежа	Остаток	Гашение процентов	Гашение кредита	Сумма платежа
1-й месяц	100 000	1 241	8 333	9 574	100 000	1 158	7 816	8 974
2-й месяц	90 426	1 122	8 333	9 455	92 184	1 067	7 906	8 974
3-й месяц	80 971	1003	8 333	9 336	84 278	976	7 997	8 974
4-й месяц	71635	884	8 333	9 217	76 280	883	8 090	8 974
5-й месяц	62 418	765	8 333	9 098	68 189	789	8 184	8 974
6-й месяц	53 320	646	8 333	8 979	60 005	695	8 278	8 974
7-й месяц	44 341	527	8 333	8 860	51 726	599	8 374	8 974
8-й месяц	35 600	408	8 333	8 741	43 351	502	8 471	8 974
9-й месяц	26 978	289	8 333	8 622	34 880	404	8 569	8 974
10-й месяц	18 475	170	8 333	8 503	26 310	304	8 669	8 974
11-й месяц	10 091	51	8 333	8 384	17 640	204	8 769	8 974
12-й месяц	1 826	-68	8 333	8 265	8 871	102	8 871	8 974

Таблица 3. График платежей по потребительскому кредиту в банке ВТБ

Срок	Остаток	Гашение процентов	Гашение кредита	Сумма платежа
1-й месяц	100 000	1 250	7 775	9 025
2-й месяц	92 224	1 152	7 873	9 025
3-й месяц	84 351	1 054	7 971	9 025
4-й месяц	76 379	954	8 071	9 025
5-й месяц	68 308	853	8 171	9 025
6-й месяц	60 136	751	8 274	9 025
7-й месяц	51 862	648	8 377	9 025
8-й месяц	43 484	543	8 482	9 025
9-й месяц	35 002	437	8 588	9 025
10-й месяц	26 414	330	8 695	9 025
11-й месяц	17 718	221	8 804	9 025
12-й месяц	8 914	111	8 914	9 025

Срок платежа	Дифференцированный платёж				Аннуитентный платёж			
	Остаток	Гашение процентов	Гашение кредита	Сумма платежа	Остаток	Гашение процентов	Гашение кредита	Сумма платежа
1-й месяц	100 000	1 241	8 333	9 574	100 000	1 158	7 816	8 974
2-й месяц	90 426	1 122	8 333	9 455	92 184	1 067	7 906	8 974
3-й месяц	80 971	1003	8 333	9 336	84 278	976	7 997	8 974
4-й месяц	71635	884	8 333	9 217	76 280	883	8 090	8 974
5-й месяц	62 418	765	8 333	9 098	68 189	789	8 184	8 974
6-й месяц	53 320	646	8 333	8 979	60 005	695	8 278	8 974
7-й месяц	44 341	527	8 333	8 860	51 726	599	8 374	8 974
8-й месяц	35 600	408	8 333	8 741	43 351	502	8 471	8 974

Таблица 4. График платежей по потребительскому кредиту в банке СНГБ

Срок платежа	Дифференцированный платёж				Аннуитентный платёж			
	Остаток	Гашение процентов	Гашение кредита	Сумма платежа	Остаток	Гашение процентов	Гашение кредита	Сумма платежа
1-й месяц	100 000	1 375	8 333	9 708	100 000	1 458	7 685	9 144
2-й месяц	91 666	1 260	8 333	9 593	92 314	1 346	7 979	9 144
3-й месяц	83 333	1 145	8 333	9 479	84 516	1 232	7 911	9 144
4-й месяц	75 000	1 031	8 333	9 364	76 604	1 117	8 027	9 144
5-й месяц	66 666	916	8 333	9 250	68 577	1 000	8 144	9 144
6-й месяц	58 333	802	8 333	9 135	60 433	881	8 262	9 144
7-й месяц	50 000	687	8 333	9 020	52 170	760	8 383	9 144
8-й месяц	41 666	572	8 333	8 905	43 786	638	8 505	9 144
9-й месяц	33 333	458	8 333	8 791	35 281	514	8 629	9 144
10-й месяц	25 000	343	8 333	8 676	26 651	388	8 755	9 144
11-й месяц	16 666	229	8 333	8 562	17 896	260	8 883	9 144
12-й месяц	8 333	114	8 333	8 447	9 012	131	9 012	9 144

С помощью описанных формул мы рассчитали сумму ежемесячных платежей в каждом выбранном банке.

РАСЧЁТ СТОИМОСТИ КРЕДИТА В СБЕРБАНКЕ РОССИИ

Дифференцированные платежи:

Тело кредита: 100 000 рублей.

Рассчитаем дифференцированный платеж по вышеуказанной формуле:

1. Подсчитаем ежемесячную сумму на гашение кредита:

$$100\,000 : (1 \cdot 12) = 8\,333 \text{ руб.}$$

2. Подсчитаем сумму гашения процентов для первого месяца выплаты:

$$14,9\% = 0,149$$

$$100\,000 \cdot 14,9\% : 12 = 1\,241 \text{ руб.}$$

3. Подсчитаем сумму платежа за кредит для первого месяца оплаты:

$$333 + 1\,241 = 9\,573 \text{ руб.}$$

4. Подсчитаем остаток после первого месяца:

$$100\,000 - 9\,573 = 90\,427 \text{ руб.}$$

5. Подсчитаем сумму гашения процентов для второго месяца платежа:

$$90\,427 \cdot 14,9\% : 12 = 1\,122 \text{ руб.}$$

Для упрощения расчётов копейки округляем до рублей.

6. Подсчитаем остаток после второго месяца выплаты:

$$90\,427 - (8\,333 + 1\,122) = 80\,972 \text{ руб.}$$

Таблица 5. График платежей по потребительскому кредиту в Газпромбанке

Срок платежа	Дифференцированный платёж				Аннуитентный платёж			
	Остаток	Гашение процентов	Гашение кредита	Сумма платежа	Остаток	Гашение процентов	Гашение кредита	Сумма платежа
1-й месяц	100 000	1 483	8 333	9 816	100 000	1 483	7 675	9 158
2-й месяц	91 666	1 359	8 333	9 692	92 324	1 369	7 789	9 158
3-й месяц	83 333	1 236	8 333	9 569	84 535	1 253	7 905	9 158
4-й месяц	75 000	1 112	8 333	9 445	76 631	1 136	8 022	9 158
5-й месяц	66 666	988	8 333	9 321	68 609	1 017	8 142	9 158
6-й месяц	58 333	865	8 333	9 198	60 468	896	8 262	9 158
7-й месяц	50 000	741	8 333	9 074	52 207	774	8 384	9 158
8-й месяц	41 666	618	8 333	8 951	43 823	650	8 508	9 158
9-й месяц	33 333	494	8 333	8 827	35 314	523	8 634	9 158
10-й месяц	25 000	370	8 333	8 703	26 680	395	8 763	9 158
11-й месяц	16 666	247	8 333	8 580	17 917	265	8 893	9 158
12-й месяц	8 333	123	8 333	8 456	9 024	133	9 024	9 158

7. Подсчитаем сумму гашения процентов для третьего месяца выплаты:

$$80\,792 \cdot 14,9\% : 12 = 1\,003 \text{ руб.}$$

8. Подсчитаем остаток после третьего месяца выплаты:

$$80\,792 - (1\,003 + 8\,333) = 71\,456 \text{ руб.}$$

Аналогично рассчитываем суммы гашений процентов и остатки для оставшихся месяцев кредитования.

Аннуитентные платежи:

Рассчитываем аннуитентный платеж, а затем в результате вычислений получаем данные за 1-й месяц:

$$\text{Проценты: } 100\,000 \cdot 0,139 : 12 = 1\,158 \text{ руб.}$$

$$\text{Основной долг: } 8\,974 - 1\,158 = 7\,816 \text{ руб.}$$

Введём полученные данные в таблицу 2.

При дифференцированных выплатах возврат составит:

$$100\,000 + 7\,034 = 107\,034. \text{ Переплата за 1 год составит } 7\,034 \text{ руб.}$$

При аннуитентных выплатах возврат составит:

$$100\,000 + 7\,688 = 107\,688. \text{ Переплата за 1 год составит } 7\,688 \text{ руб.}$$

Аналогично рассчитаем стоимость кредитов в других банках г. Сургута.

Расчёт стоимости кредита в банке ВТБ

Тело кредита: 100 000 рублей.

Банк ВТБ предоставляет только аннуитентные кредиты, поэтому возврат составит: $100\,000 + 8\,309 = 108\,309$ руб. Переплата за 1 год будет равна 8 309 руб.

Расчёт стоимости кредита в Сургутнефтегазбанке

Тело кредита: 100 000 рублей.

При дифференцированных выплатах возврат составит:

$$100\,000 + 8\,937 = 108\,937. \text{ Переплата за 1 год составит } 8\,937 \text{ руб.}$$

При аннуитентных выплатах возврат составит:

$$100\,000 + 9\,730 = 109\,730. \text{ Переплата за 1 год составит } 9\,730 \text{ руб.}$$

Расчёт стоимости кредита в Газпромбанке

Тело кредита: 100 000 рублей.

При дифференцированных выплатах возврат составит:

$$100\,000 + 9\,641 = 109\,641. \text{ Переплата за 1 год составит } 9\,641 \text{ руб.}$$

При аннуитентных выплатах возврат составит:

$$100\,000 + 9\,901 = 109\,901. \text{ Переплата за 1 год составит } 9\,901 \text{ руб.}$$

Сравнительный анализ выплат по потребительскому кредиту

Таким образом, составим сравнительную таблицу 6 с получившимися суммами переплаты по потребительскому кредиту в выбранных банках г. Сургута с представленными условиями кредитования.

В результате анализа получившихся данных можно сделать вывод, что выгоднее всего взять потребительский кредит в Сбербанке России с дифференцированным платежом, так как сумма переплаты за 1 год составит наименьший результат, равный 7 034 рубля.

Таблица 6. Переплата по потребительскому кредиту в банках г. Сургута

	Вид платежа	Процентная ставка	Ежемесячный платёж	Сумма переплаты
Сбербанк России	Аннуитетный	13,9	8 974	7 688
	Дифференцированный	14,9	-	7 034
Банк ВТБ	Аннуитетный	15	9025	8 309
СНГБ	Аннуитетный	17,5	9 144	9 730
	Дифференцированный	16,5	-	8 973
Газпромбанк	Аннуитетный	17,8	9 158	9 901
	Дифференцированный	17,8	-	9 641

Самая большая переплата будет составлять 9 901 рубль при аннуитетном платеже в Газпромбанке. Наиболее выгодную процентную ставку как аннуитетного (13,9%), так и дифференцированного (14,9%) платежей может предложить Сбербанк России.

Как показало исследование, у каждого банка разные процентные ставки и виды платежей по потребительскому кредитованию. Все это в целом влияет на общую стоимость кредита и сумму переплаты, а общая сумма переплаты по кредиту на одинаковый срок кредитования в разных банках Сургута значительно отличается друг от друга. Так, в Сбербанке России для заёмщиков предлагаются более низкие процентные ставки по потребительскому кредитованию при разных видах платежей по сравнению с остальными банками. В Газпром-

банке заёмщика будет ждать самая большая переплата при дифференцированных и аннуитетных платежах по сравнению с другими банками. При этом стоит отметить, что дифференцированные выплаты во всех рассматриваемых банках выгоднее для заёмщика, чем аннуитетные, а для банков-кредиторов наоборот. Поэтому многие банки переходят только на аннуитетные платежи по кредитам.

Всё вышесказанное определяет, что при выбранных условиях кредитования Сбербанк России на данный момент является самым оптимальным банком для получения потребительского кредита в Сургуте. Мы считаем, что полученные результаты помогут нам и нашей семье выбрать оптимальные условия кредитования и эффективно использовать наш семейный бюджет.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Банк ВТБ// Кредиты // Режим доступа: https://www.vtb.ru/personal/kredit-nalichnymi/#tab_0#
2. Бизнес-идеи и бизнес-планы для начинающих предпринимателей // Формула и расчет аннуитетного платежа по кредиту // Режим доступа: <http://www.temabiz.com/finterminy/ap-formula-i-raschet-annuitetnogo-platezha.html>
3. Газпромбанк// Частным клиентам // Кредиты // Потребительские кредиты// Режим доступа: https://www.gazprombank.ru/personal/take_credit/consumer_credit/
4. Дифференцированный платёж по кредиту// Режим доступа: <https://interzaim.ru/bankovskij-slovar/differencirovannyj-platyozh-po-kreditu.html>
5. Классификация потребительских кредитов // Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/potrebitelskiy-kredit.html>
6. Сбербанк России // Частным клиентам // Кредиты // Режим доступа: <https://www.sberbank.ru/ru/person>
7. Свободная энциклопедия Википедия // Статья «Потребительский кредит» // Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/>
8. Сургутнефтегазбанк// Частным клиентам // Кредиты // Режим доступа: <https://www.sngb.ru/products/credits>