

Краевой конкурс творческих работ учащихся
«Прикладные и фундаментальные вопросы математики»

Прикладные вопросы математики

Автокредит

Мазеин Николай Иванович,
6 кл., МОУ «Бершетская СОШ»,
Пермский район

Загуляева Лариса Александровна,
учитель математики МОУ «Бершетская
СОШ»

Пермь. 2012.

Оглавление:

1. Введение	3-4
2. Глава 1. Виды кредитов.	5-10
3. Глава 2. Автокредит, математические расчёты	11-13
4. Заключение	14
5. Литература	15

Введение

В наши дни мы живем в мире больших расстояний, в котором люди ни как не могут обойтись без такого средства передвижения как автомобиль. Автомобиль имеет большое значение в нашей жизни. С тем как меняются поколения машин, меняется и вся жизнь человечества. Глядя на автомобили, мы судим о людях, об их характерах и, конечно же, о финансовом положении. Выбор человеком автомобиля зависит от черт его характера, его темпа жизни и многих других факторов. По мнению психологов, человек, который стремится к личностному расширению, выбирает большой автомобиль. Это говорит о том, что он хочет подчеркнуть свою значимость. А бывает, что человек не ограниченный в средствах предпочитает маленькие автомобили. Вполне возможно, что речь идет о его заниженной самооценке.

Но автомобиль это, прежде всего не средство самовыражения, а средство передвижения. Перестав быть роскошью и показателем высокого финансового положения, автомобиль стал массовым средством пользования среди общественности. В наши дни среднестатистическая семья может себе позволить иметь несколько машин, и не всеми ими пользоваться.

Многие люди уже имеют привычку утром садиться в машину и ехать на ней на работу. Для многих это – хобби, возиться с запчастями, обновлять свою машину. Это все – часть нашей жизни, а ведь много лет назад никто не мог даже подумать о том, как мы будем зависеть от автомобилей.

Если ты водитель, то тебе следует знать несколько правил. Покупая автомобиль, ты полностью меняешь свою жизнь. Окружающие начнут по-другому к тебе относиться, может даже станут больше уважать.

Не запертый автомобиль с оставленным ключом, или без включенной сигнализации большая радость для грабителя. Так что следите внимательнее за своими средствами передвижения. Не только у хозяев своих машин есть желание немного покататься.

Многие пешеходы воспринимают автомобили не как благо человечества, а как самый страшный кошмар, который только можно встретить на улице. Отчасти они правы, ведь не соблюдающий правила дорожного движения водитель страшнее серийного маньяка-убийцы! Так что чтобы другие люди не считали водителей исчадьем ада, надо получить права и водить всегда в трезвом виде. Тогда радость от поездки получите не только Вы и Ваши пассажиры, а так же мимо проходящие пешеходы, спешащие по утрам, как и

Вы на работу. Они будут радоваться при виде таких примерных водителей, которых так мало в наше время.

В настоящее время один из важных вопросов – это вопрос об улучшении благосостояния населения. С этой целью одни покупают благоустроенные квартиры, другие строят дома, приобретают автомобили, дачи, совершают поездки за границу и т. д.

Меня и моих родителей заинтересовал вопрос о приобретении автомобиля. Покупать хороший автомобиль – значит дорого. Поэтому перед нами встал вопрос выяснить, какой выгоднее взять кредит на покупку автомобиля.

Ответив на этот вопрос, я мог бы дать совет своим родителям, родственникам, знакомым как приобрести автомобиль на более выгодных условиях.

В настоящее время очень много различных видов кредитования. Я узнал, что очень популярно стало приобретение автомобиля в автокредит.

И поэтому **цель моей работы**: выяснить: выгодно ли приобретать автомобиль в автокредит или лучше приобрести, рассматривая другой кредит.

Глава 1. Виды кредитования.

Вид кредита	Сумма	Срок	Процентная ставка
Потребительский кредит	От 100 тыс. до 3млн. рублей	До 5 лет	15.3%
Пенсионный кредит	От 15 до 750 тыс. рублей	До 5 лет	19%
Автокредит	От 45 до 600 тыс. рублей	От 3 мес. до 5 лет	9.25%
Жилищный кредит	От 300 тыс. рублей	До 30 лет	14%
Кредит на личное подсобное хозяйство	До 2 лет – не больше 300тыс. До 5 лет – не больше 700тыс. рублей		
Экспресс-кредит	До 150тыс. руб.	до 2 лет	23%

КРЕДИТ [credit] (ссуда, заем) — сумма денег, передаваемая одним участником договора о такой передаче другому участнику на условиях платности (в качестве цены выступает процент), срочности (различаются кратко-, средне- и долгосрочные К.) и безусловной возвратности. Любой экономический объект может выступать в качестве кредитора и займополучателя в процессе функционирования экономической системы. Но ведущее место здесь занимают банки: кредитование является традиционным видом производимых ими услуг, основным источником средств для их существования.

Банковские кредиты пользуются сегодня огромной популярностью и являются одной из самых востребованных банковских услуг. Сначала все плюсы жизни в долг оценили на Западе, но потом и россияне стали присматриваться к преимуществам жизни в кредит.

Российские банки в последнее время разработали огромное количество кредитных программ и продуктов, как для физических лиц, так и для юридических лиц, представляющих малый и средний бизнес. На сегодняшний день ситуация на рынке такова, что и гражданин, и предприниматель смогут из многочисленных предложений найти именно то, которое им подойдет больше всего. Кредитов для населения на сегодняшний день довольно много. Банки их могут выдавать как самостоятельно, так и вместе со своими партнерами

(автодилерами, строительными компаниями, вузами, медицинскими клиниками и т.д.)

Виды банковских кредитов:

1. Кредиты на потребительские нужды.

Такие займы, как правило, выдаются для приобретения различных товаров и услуг. Это может быть покупка бытовой техники, мебели, различной электроники, а так же ссуды на лечение, образование, ремонт квартиры, отдых.

2.Автокредиты.

Являются разновидностью потребительского кредита, выдаются для покупки автомобиля. Такой кредит гораздо легче получить на покупку нового автомобиля. При покупке автомобиля с привлечением автокредита, как правило, придется тратиться и на полное КАСКО.

3. Ипотечные кредиты.

Это долгосрочные займы, выдаваемые на приобретения жилья. Для ипотечного кредитования будут характерны большие суммы кредитов, достаточно серьезный подход к изучению платежеспособности заемщиков. Приобретаемый объект недвижимости, автоматически переходит в залог по кредиту.

4. Лизинг.

Вид кредитования, который не подразумевает передачу имущества в собственность. Своего рода финансовая аренда. Несколько лет назад лизингом могли воспользоваться только юридические лица, однако сегодня она доступна всем. Лизинг, особенно хорош, в качестве альтернативы автокредитам. Что и оценили многие заемщики.

Психология кредита, звучит, конечно, странно, но мне интересно разобраться, что творится в умах людей, когда мы все так повально берем кредиты?

Легкие деньги? Осознает ли среднестатистический человек, что кредиты в любом случае отдавать придется?

Как кредиты соотносятся с принципом, дело сделай, а потом получи результат, а в кредите наоборот, получи результат, и долго дело делай?

Что Вы думаете? Незрелость? Неспособность анализировать? Стадное чувство: - Вон Митя машину в кредит купил, а я чем хуже?

1. Многие не умеют копить даже в краткосрочный период.
2. Хочется всего и сразу, и по лучше, чем могут себе позволить.
3. Для малообеспеченных, это вообще, по-моему, единственный шанс приобрести что-то крупное. Так как даже если копить долго и упорно инфляция будет уничтожать средства гораздо проворнее, чем их будут копить.

Многие не могут рассчитать риски, поэтому им кажется, что кредит - это хорошая «палочка выручалочка». Митя то машину в кредит купил и всё хорошо, чем я хуже?

Некоторым психологически легче подписать бумажку(договор) и отдать поменьше денег, чем отдать сразу все деньги.

Интересна и психология кредиторов.

Ловят людей на непонятных им условиях договоров, когда, отдавая кредит раньше срока, платишь столько же или даже больше. Или идет четкий расчет, что «покупаясь» на халяву, человек **ОБЯЗАТЕЛЬНО** просрочит возврат и попадет под кабальные проценты (так, например, с оплатой моб связи с минусовым балансом)

Акция «Маленький процент для больших скоростей»

При обращении кредит выдается по ставке 8,7% годовых в рублях на срок до 2 лет включительно. По срокам свыше двух лет ставки также снижены на 1 – 1,5 процентных пункта.

Получить автокредит очень просто – достаточно предоставить заявление-анкету, паспорт и документы, подтверждающие финансовое состояние и трудовую занятость. Для клиентов – участников зарплатных проектов достаточно только заявления-анкеты и паспорта. Гарантированный срок рассмотрения заявки – 2 рабочих дня.

Предложение предназначено для всех категорий заемщиков на все программы автокредитования:

Автокредит

"Автокредит" — это:

- возможность приобрести транспортное средство в кредит без поручительства третьих лиц;
- возможность получить кредит при минимальном первоначальном взносе;
- возможность оплаты страховой премии за счет кредитных средств;
- возможность досрочно погасить кредит без начисления каких-либо штрафов со стороны Банка;

Условия кредита:

Характеристики	Информация
срок кредита	от 6 до 60 месяцев
обеспечение	залог приобретаемого автомобиля
сумма кредита	от 300 тыс. руб.
и первоначальный взнос	на приобретение нового автомобиля - не менее 15% от стоимости
форма платежей	на приобретение автомобиля с пробегом - не менее 30% от стоимости ежемесячные дифференцированные платежи (убывающие) , начиная со второго месяца пользования кредитом, в зависимости от срока кредита
возможность снижения ставки	банк предоставит Вам вычет из базовой ставки, если Вы: <ul style="list-style-type: none">• являетесь сотрудником предприятия - участника зарплатного проекта банка и получаете заработную плату на карту банка (вычет 0,25%)• являетесь сотрудником предприятия, включенного в Корпоративную программу Банка (вычет 0,25%)• имеете положительную кредитную историю в банке Урал ФД (или Ваш супруг (а)) (вычет 0,50%).
досрочное погашение	если Вы удовлетворяете нескольким условиям, то вычеты суммируются возможно досрочно погасить кредит без начисления каких либо штрафов со стороны банка в любое время

штрафы	500 рублей за каждый факт нарушения срока уплаты процентов либо основного долга по графику и невнесения платежа до конца текущего месяца
страхование	обязательное страхование предмета залога (КАСКО) и гражданской ответственности (ОСАГО) на срок, равный сроку кредита +1 месяц

Базовые процентные ставки:

процентные ставки		
на приобретение нового автомобиля иностранного производства	на приобретение иностранного производства с пробегом	на приобретение нового автомобиля отечественного производства
15 %	16 %	16 %

8 шагов к получению кредита:

1. Определите сумму кредита, на которую можете рассчитывать, исходя из уровня Вашего среднемесячного дохода, или обратитесь в офисы банка для консультации
2. Заполните анкету-кредитную заявку, предоставьте необходимый пакет документов в офисы Банка
3. Банк в течение 5 дней примет решение о выдаче кредита и сообщит Вам о своем решении
4. Выберите понравившийся автомобиль, и предоставьте в Банк все необходимые документы по автомобилю
 - 5.Согласуйте дату проведения сделки, оплатите первоначальный взнос, заключите Договор страхования
 - 6.Внимательно ознакомьтесь с документами, подготовленные Банком, подпишите кредитный договор и договор залога
 - 7.Зарегистрируйте автомобиль
 - 8.Предоставьте в Банк оригинал ПТС (в случае не предоставления оригинала ПТС, ставка по кредиту будет установлена в соответствии с условиями кредитного продукта "Доверительный")

Требования к заемщикам:

- Постоянная регистрация по месту нахождения структурного подразделения Банка;
- Срок возврата кредита должен наступить до наступления Заемщику пенсионного возраста (55 для женщин и 60 лет для мужчин);
- Необходимый стаж на последнем месте работы по найму — не менее 6 месяцев, в собственном бизнесе - не менее 1 года, общий стаж работы за последние 5 лет — не менее 2-х лет;
- Прописка в г. Пермь, Пермском районе, г. Березники, Соликамск, Губаха, Чайковский, пгт Полазна;
- Отсутствие негативной кредитной истории в ОАО АКБ "Урал ФД" либо других банках;

Необходимые документы:

- Гражданский паспорт
- Паспорт супруга (и), свидетельство о браке (если Заемщик состоит в браке);
- Справка о доходах за последние 6 месяцев по форме Банка или по форме 2 НДФЛ;
- Дополнительные документы, подтверждающие доходы Заёмщика;
- Копия трудовой книжки;
- Военный билет (мужчинам, не достигшим 27 лет);
- При необходимости другие документы;

Глава 2. Автокредит. Математические расчеты:

Проводя данное исследование, мне захотелось узнать берут ли наши односельчане кредиты, для каких целей и каким образом приобретают автомобиль.

Чтобы ответить на эти вопросы, я провел анкетирование (15 чел.)

1. Брали ли вы кредит? Да – 65%
Нет- 35%



2. Какой кредит вы брали? Потребительский – 80%
Автокредит – 20%



3. Для каких целей вы брали кредит?

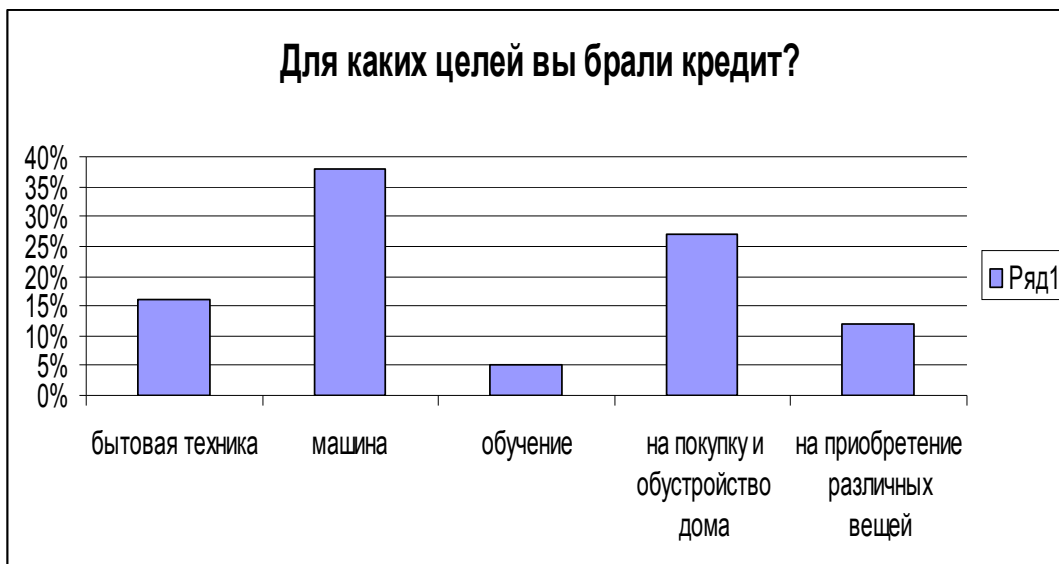
Бытовая техника – 18%

Машина – 38%

Обучение – 5%

На покупку и обустройство дома – 27%

На приобретение различных вещей – 12%



4. Как вы думаете, купить машину выгоднее в автокредит, или взять какой-либо другой кредит?

Потребительский – 65%

Автокредит – 35%



Проведя это анкетирование можно сделать вывод о том, что многие люди берут кредит для покупки автомобиля, и приобретают его в потребительский кредит.

Меня заинтересовал вопрос, о том почему, если есть автокредит, то человек покупает автомобиль, беря в банке потребительский кредит.

После опроса своего знакомого, который приобрел машину шевроле эпика в автокредит, я узнал следующее:

Автокредит:

Машина шевроле «эпика» её стоимость 640 000 руб.

Первый взнос: 96 000 руб.

Страховка КАСКО: 80 000 руб. × 5 лет = 400 000 рублей

После каждых 1 500 км нужно проводить техосмотр стоимостью 12000 руб.

И всего: 544 000+ 150 000 + 400 000 + 24 000 = 1 118 000 рублей

Примечание:

- a. Машину придётся страховать по КАСКО весь срок кредита.
- b. Некоторые банки забирают ПТС, а значит нельзя продать автомобиль.
- c. Возможность приобрести транспортное средство в кредит без поручительства третьих лиц;

Потребительский кредит:

Машина шевроле «Эпика» стоимость 640 000 рублей

Процентная ставка 15% годовых.

Всего: примерно 800 000 рублей

Примечание:

- 1.
2. Возможность продать машину в любое время.
3. Страховка машины не КАСКО, а ОСАГО (КАСКО - полная страховка, ОСАГО – страховка от ДТП).

Сравнивая результаты автокредита и потребительского кредита можно сделать вывод о том, что дешевле потребительский кредит на 318 000 рублей.

Заключение:

Самое интересное, что о приобретении автомобиля задумываются те, у кого уже есть машина, а 80% «безлошадного» населения вовсе не собираются ее покупать. Это еще раз доказывает, что привычка – дело сильное: отказаться от автомобиля сложнее, чем представить жизнь без личного транспорта, если ты такового не имел. А еще эта цифра подтверждает печальный факт, что у людей просто нет лишних средств. Кстати, исследования говорят о том же: в числе 57% людей без автомобилей оказались жители сел и деревень, пенсионеры и малообеспеченные граждане.

Проведя данное исследование, мы пришли к выводу, что наиболее выгодным является покупка автомобиля через потребительский кредит, мы убедились в том, что существует отличия между автокредитом и потребительским.

Приобретение автомобиля в автокредит человек имеет возможность приобрести транспортное средство в кредит без поручительства третьих лиц, получить кредит при минимальном первоначальном взносе, оплатить страховую премию за счет кредитных средств, возможность досрочно погасить кредит без начисления каких-либо штрафов со стороны Банка.

Приобретая автомобиль через потребительский кредит человек имеет возможность приобрести автомобиль, и продать его в любое время. Страховать автомобиль можно только от ДТП (ОСАГО).

Рекомендации:

Проделав эту работу, можно порекомендовать следующее: Если вы решили приобрести автомобиль, то нужно познакомиться со всеми возможными кредитами, которые предлагают банки. Необходимо изучить сроки, процентные ставки, что позволит судить о данном виде кредита не по рекламе, которая часто бывает неточной, а внимательно читая договор.

Литература:

1. Толковый словарь под редакцией С. И. Ожегова
2. Листовки с рекламой Пермских банков
3. Сайт: uslugi.yandex.ru, avto-credit.com