

*Матвеева Инна Леонидовна*

студентка

ФГАОУ ВПО «Северо-Восточный федеральный

университет им. М.К. Аммосова»

г. Якутск, Республика Саха (Якутия)

## **КОПИТЬ ДЕНЬГИ ИЛИ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ КРЕДИТОМ?**

*Аннотация:* в данной статье рассматривается вопрос выбора между кредитом и денежным накоплением. Автором доказывается гипотеза о том, что кредитование наиболее популярно, чем вложение капитала.

*Ключевые слова:* кредит, вклад, банк, Чурапча.

Давно не секрет, что весь мир живёт в кредит. В Якутии и в России же пока считают, что иметь долги страшно и даже как-то неудобно. Когда речь идёт о жилье, которое относится к товарам первой необходимости, выбирать не приходится. Ситуация, когда квартира нужна срочно, а денег нет, знакома миллионам людей. На сегодняшний день рынок предлагает реальную возможность выгодно приобрести жильё в кредит с помощью ипотеки, а любой товар – с помощью потребительского кредита. Проблема, касающаяся ипотеки и потребительского кредитования, является наиболее актуальной в наше время, но много ли мы знаем о вкладах? Поэтому в данной работе я попыталась охарактеризовать потребительские кредиты, выявить все его плюсы и минусы, рассмотрела условия предоставления кредитов некоторыми банками и вклады среди населения, выявила какие вклады выгодны в наше время.

*Цель моей работы состояла в том, чтобы на основе систематизации отобранного материала ответить на вопрос: «Что же выгоднее: копить деньги или воспользоваться кредитом?».*

*Задачи:*

1. Рассмотреть виды кредитов и вкладов.
2. Определить условия предоставления кредитов различными банками.
3. Выяснить отношение граждан к жизни в кредит.

*4. Анализ состояния банковской системы кредитования и разновидности вкладов в с. Чурапча.*

*5. Разработать рекомендации по итогам исследований.*

*Объект исследования – система предоставления кредитов и вкладов населению.*

*Предмет исследования – выявление приоритетности кредитования или вложения.*

*Гипотеза исследования – кредитование наиболее популярно, чем вложение капитала.*

*Методы исследования:*

- социологический опрос;
- сбор статистических данных;
- изучение литературы и интернет-материалов;
- сравнительный анализ видов, условий кредитований и вкладов в с. Чурапча.

*Новизна работы заключается в исследовании банковской системы кредитования и вклада путем социологического опроса населения и данных банков в с. Чурапча Чурапчинского улуса.*

*Кредит (от лат. *credit* – он верит) – ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование ссудой.*

*1. Результаты опроса работников различных сфер по отношению к кредитам (смотри таблицу).*

*1.1. Организация исследования:*

*В данном параграфе приводятся результаты сравнительного анализа общих представлений работников различных сфер по отношению к кредитам. В соответствии с исследованиями в этой главе решаются следующие задачи:*

*1. Сделать сравнительный анализ основных сфер трудовой деятельности наиболее пользующих кредитами.*

*2. Определить вид наиболее популярного кредита.*

### *3. Выявление рейтинга банков по кредиту.*

*Система кредитования в Чурапчинском улусе представлена в 3 крупных организациях: Сбербанк (филиал Северо-Восточного банка РФ), АКБ «Алмазэргиэнбанк», ОАО «Россельхозбанк» и 8 Кредитных Потребительских Кооперативов (КПК).*

Исследование проводилось в Чурапчинском улусе. Всего в исследовании приняли участие 68 респондентов (смотри таблицу).

*Проведен социологический опрос среди населения, который показал, что из 68 опрошенных респондентов:*

- пользуются кредитом – 91%;*
- не пользуются – 8,8%.*

На вопрос имеете ли вы кредит:

*№ сферы в каких банках имеете кредит?*

#### *1.2. Анализ итогов исследования:*

Из результатов исследования выявлено, что основной состав опрошенных 91% пользуются кредитами и одобряют кредит, если вовремя оплачивать, то больших проблем не будет. Большинство населения стараются погасить кредиты досрочно. Основными сферами пользующимися кредитами являются: работники образования, медицины, т. е. в основном работники бюджетной сферы.

По данным опроса выявлено, что наибольшим спросом у населения пользуются:

- Сбербанк РФ – 38 респондентов;*
- Россельхозбанк – 25 респондентов;*
- Алмазэргиэнбанк – 10 респондентов.*

По видам кредитований для населения являются привлекательными:

- потребительский кредит – Алмазкредитсервис (26 респондентов);*
- на недвижимость – Россельхозбанк (5 респондентов);*
- автокредит – Сбербанк, Россельхозбанк (по 3 респондента).*

Уровень потребительского кредитования в Чурапчинском улусе довольно высокий. На втором месте кредиты на недвижимость, далее автокредитование.

Услуги по кредитованию населения предоставляет значительное количество банков и банковских структур, упомянутых выше.

На вопрос имеете ли вы возможность копить деньги: «да» ответили – 25%, «нет» – 75% опрошенных.

На вопрос, выгодно ли в наше время копить деньги или воспользоваться кредитом:

- копить деньги – 32%;
- воспользоваться кредитом – 68%.

Из результатов исследования выявлено, что основной состав опрошенных 91% пользуются кредитами. Основными сферами пользующимися кредитами являются: работники образования, медицины, культуры т. е. в основном работники бюджетной сферы.

Наиболее популярным банком стал: «Сбербанк» (12), «Россельхозбанк» (7), «Алмазэргиэнбанк» (5).

Копить деньги из опрошенных имеют возможность всего лишь 25% воспользоваться кредитом считают выгодным 68%.

### 1.3. Анализ данных предоставленных банками Чурапчинского улуса.

#### 1.3.1. Сравнение статистических данных банков.

*Основной целью анализа стало выявление наиболее низкопроцентных кредитов.*

Данные анализа приведены в табл. 1.

#### 1.3.2. Анализ предоставленных данных по кредитам.

Второй частью исследования стал анализ данных предоставленных банками.

Наиболее разновидным кредитованием пользуется «Россельхозбанк» (23 вида) и процентная ставка самая низкая (до 12% годовых, если клиент имеет хорошую кредитную историю). В других банках есть такой вид займы, но составляет больше процентов (Сбербанк России в среднем – 19%). Почти у всех банков виды услуг займы совпадают («Потребительский», «Пенсионный», «Ипотечный» в крупных банках, «Довфишльный»). С каждым годом

увеличиваются количество КПК и упрощаются условия выдачи кредита. В некоторых КПК существует обязательный вступительный и паевой взнос. Дифференцированный график платежа кредита остается по-прежнему в «Алмазэргиэбанке», «Россельхозбанке» и в некоторых КПК «Алмазкредитсервис», «ССС».

Уровень потребительского кредитования в Чурапчинском улусе довольно высокий. Услуги по кредитованию населения в Чурапче предоставляет значительное количество банков и банковских структур, упомянутых выше. Есть только одна *проблема – по кредитам надо платить*. Предельные суммы, условия и ставки варьируются. Некоторые банки предоставляют кредиты только при наличии справки о доходах с предприятия и с согласия супруга (супруги). Другим достаточно «честного слова» от потенциального заемщика. Менеджеры отдельных банков сами консультируют заемщиков о том, что какой размер доходов лучше указать, чтобы понравиться банку, который сильно рискует, выдавая кредиты людям, чья кредитоспособность не проверена. Банк может столкнуться с *проблемой невозврата средств*. Судя по тому, как объемы кредитования растут, риск банкиров не смущает, так как риск заложен в проценте по кредиту. *Неинформированность клиентов о дополнительных услугах – это еще одна проблема кредитования*.

1.4. *Анализ данных предоставленных банками по вкладам Чурапчинского улуса.*

1.4.1. *Сравнение статистических данных банков по вкладам по вкладам таблица показателей выглядит следующим образом.*

Наиболее высокие процентные ставки наблюдаются в таких банках, как «Алмазкредитсервис», «Алсакредиц», «Эрэл», «Ярко». Они пользуются широким спросом:

1.4.2. *Анализ предоставленных данных по вкладам.*

Изучение возможностей вкладов.

В своей работе нами были изучены несколько видов вкладов. И выявлены наиболее приоритетные вклады.

*1 выгодный вклад: на примере КПК «Алмазкредигисервио» 22% годовых.*

*Например, родители при рождении ребенка сразу вкладывают в банк 1000 руб. Так ежемесячно дополнительно они будут вкладывать 1000 руб. Рост накопления по вкладу выглядит следующим образом:*

№	Вклад	Прирост вкладов
1	Вклад при рождении	1000 руб.
2	1 год	12000 руб.
3	5 лет	95.675 руб.
4	10 лет	341304 руб.
5	20 лет	2.588767

*Таким образом в конце совершеннолетия ребенка его вклад составляет 2588.767 2 способ вклада: «Вклад чуха кредит» на примере КПК «Ами».*

*Н-р, вы берете кредит 100.000 руб. из любого банка (в среднем за 18% годовых) вкладываете за 30% годовых во вклад в КПК «Алса». Банк за вклад ежеквартально выплачивает проценты.*

*В среднем 2500 руб. в месяц. Эту сумму вы можете направить на погашение кредита. Таким образом, чистый доход в год получается 10000 руб.*

*Итог по вкладам:*

По вкладам разнообразными видами отличаются «Россельхозбанк» (27 видов), «Алмазэргиэнбанк» (13). Самым популярным являются КПК «Эрэл», «Алса» кредит с самыми большими ставками (от 32% до 48% годовых). Но, к сожалению, из опрошенных вкладов имеют очень мало респондентов. Это в основном, молодежь и неработающие пенсионеры. Объясняется тем, что молодежь живет за счет родителей: не платит за квартплату, электроэнергию. Работающие пенсионеры свои пенсии отправляют на погашение кредита, а неработающие, наоборот копят. Все опрошенные хотят копить деньги, но нет возможности.

*Заключение.*

Из результатов работы выявлено, что наша гипотеза подтверждена – кредитование наиболее популярно чем вложение капитала.

1. Преобладание кредитования объясняется, тем что улучшился социальный уровень жизни населения; за последние годы наблюдается стабилизация выплаты заработной платы в бюджетных организациях; упростилась система кредитования, увеличился выбор, появились много коммерческих банков.

2. Занижение результатов по вкладам объясняется тем, что процентные ставки по вкладам низкие. За счет того, что большинство людей являются бюджетниками у них нет возможности копить деньги. В основном копят работающие пенсионеры и молодые люди, проживающие за счет родителей.

3. Рекомендация: каждый должен думать, как улучшить свой доход и искать дополнительные средства, чтобы увеличить их. Кроме основной работы в наше время можно заниматься личным подсобным хозяйством, заниматься дополнительными заработками (продажа косметикой, дистрибуторство, агенты компаний). Только при таком условии можно вложить деньги.