**Муниципальное казённое общеобразовательное учреждение**

**Амурская средняя общеобразовательная школа**

**«Кредит на образование:**

**выгодно или нет»**

ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА

Автор: Милосердов Александр,

11 класс

Руководитель работы:

Алибаева Ракша Капасовна

Амурский, 2013г.

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Введение…………………………………………………….………………
 | 3 |
| 2. Теоретическая часть …………….……………………………………….. | 6 |
| 2.1 Что же представляет собой кредит на образование в России ……… | 6 |
|  2.2. Нюансы и особенности кредита на образование ……………………. | 7 |
|  2.3. Образовательный кредит в Банке «ВТБ24»………………...………... | 8 |
|  2.4. Образовательный кредит в Банке «РОСБАНК»……………………... | 9 |
|  2.5.Образовательный кредит в Банке «Сбербанк»………………………. | 9 |
| 3.Практическая часть.……………………………………….………………... | 12 |
|  3.1. Расчет кредита в «ВТБ24».……………………………………………. | 12 |
|  3.2. Расчёт кредита в «РОСБАНКЕ ……………………………………….. | 15 |
|  3.3. Расчет кредита а «Сбербанке».….…………………………………..... | 17 |
| 4. Вывод по исследованию……………………………………………………. | 19 |
| 4.1.Практические рекомендации для будущих абитуриентов………….. | 20 |
| 5.Источники информации……………………………………………………. | 21 |

**1. Введение**

Сегодня успех каждого конкретного человека зависит от того, насколько он грамотен в основах экономики и математики. Эти две науки вокруг нас, рядом с нами, мы с ними сталкиваемся в повседневной жизни, не подозревая, что решая проблемы каждого дня, мы решаем ту или иную математическую задачу в переплетении с экономической. Человеку необходимо рассчитывать, «прикидывать» в числах-рублях тариф на телефон, коммунальные платежи, возможность приобретения какого- либо товара для дома, себя с учётом рекламных процентных акций.

Через несколько месяцев мы станем выпускниками школы, а значит и абитуриентами ВУЗов.

В современной жизни возможность получения бесплатного образования всё больше уменьшается, а расширяется возможность получения платного. К сожалению не все абитуриенты могут воспользоваться платными условиями обучения.

Давно не секрет, что весь мир живёт в кредит. В России же пока считают, что иметь долги страшно и даже как – то неудобно. Но когда речь идёт об учёбе, которая нам необходима, выбирать не приходится. На сегодняшний день рынок предлагает реальную возможность получения образования за счёт кредита: это может быть потребительский кредит или образовательный кредит (судя по их названиям).

Но какой кредит выгоднее взять, какие условия диктует при этом банк, наконец, услугами какого банка воспользоваться?

Наверняка выпускники школ и их родители не раз задумывались над тем, стоит ли брать кредит, или лучше рассчитывать на свои собственные силы. Разумеется, если вы не собираетесь учиться в престижном вузе или выбранная специальность не слишком востребована на рынке, вряд ли нужно платить банку за оказание услуг кредитования.

***Новизна работы*** заключается в том, что вопрос «Каким кредитом выгоднее воспользоваться для получения образования», нами рассматривается с точки зрения математического сравнения, что ранее старшеклассники нашей школы не делали.

***Практическая значимость.***

В данной работе на основе вычислений, сравнительного анализа собранных данных по кредиту на образование, выработаны рекомендации для тех, кто в будущем планирует воспользоваться услугами банка.

Мною выбраны:

**объект исследования:** потребительский и образовательный кредиты;

**предмет исследования:** условия предоставления потребительского и образовательных кредитов.

**Цель исследования:** на основе систематизации отобранного материала осуществить выбор кредита на получение образования.

**Задачи исследования:**

1. Изучить вопросы:

* что такое кредит;
* основные понятия, используемые при расчёте кредитов;

2. Собрать и изучить информацию о потребительском и образовательном кредитах;

3.Выполнить математические расчёты по возврату кредита и погашения процентов;

4.Провести сравнительный анализ полученных математических расчётов, а также условий выдачи и возврата кредитов;

5.Сделать выводы о том, какой кредит выгоднее взять и выработать рекомендации для будущих абитуриентов.

***Гипотеза исследования:*** я предполагаю, что наиболее экономически выгодным является образовательный кредит за счёт условий его предоставления.

***Методы исследования:***

- опрос;

-поисковый;

-аналитический и сравнительный

-описательный.

***Место исследования:*** исследование осуществлялось с октября по декабрь 2012 года. Для получения информации я воспользовался сетью Интернет и непосредственным общением с работниками банков Сбербанк России,

информационными проспектами банка.

***Материалом исследования*** являются условия предоставления потребительского и образовательного кредитов.

Однако, если вы амбициозны, планируете получить образование в зарубежном или крупном российском вузе, а ваша профессия экономически и политически выгодна стране, образовательный кредит может стать хорошим выходом, отсрочив заботы о финансировании учебы до окончания учебного заведения.

Тем не менее, даже если вы полны решимости, оплатить свое обучение именно таким способом, стоит все же внимательно изучить все плюсы и минусы такого шага: как и в случае с другими кредитами, здесь имеется ряд нюансов, которые вполне могут склонить чашу весов в ту или иную сторону.

**2. Теоретическая часть**

**2.1. Что же представляет собой кредит на образование в России**

Образовательным называют один из видов долгосрочного кредита. Одним из главных его отличий от других займов является то, что он выдается исключительно для оплаты расходов, связанных с обучением в образовательном учреждении. Заемщиками в данном случае могут выступать граждане РФ в возрасте от 14 лет. Для того чтобы оформить образовательный кредит, необходимо являться студентом государственного либо негосударственного образовательного учреждения, дающего среднее профессиональное или высшее образование. Оплатить таким способом можно все виды обучения - дневное, вечернее, заочное, в аспирантуре.

Условия выдачи образовательных кредитов схожи во всех банках. Как правило, кредит на образование выдается в рублях, ставка колеблется в диапазоне 12-20 %, а срок погашения составляет 10-11 лет. Например, Сбербанк финансирует образование своих клиентов под 12 % в год на 11 лет, предлагая одни из самых низких ставок на рынке. Также в банке действует программа государственного субсидирования, по которой кредит можно получить на срок обучения плюс 10 лет. Совокупная процентная ставка по этому виду кредита в Сбербанке равняется ставке рефинансирования Банка России (8,25 %) плюс 3 п. При этом 5,06 % годовых выплачивается заемщиком, а 6,19 % субсидируются государством.

Предоставляют российские банки и возможность получить кредиты на образование за рубежом. Так, «Кредит Европа банк» предлагает займы на обучение по программам МВА и изучение иностранных языков в лучших языковых школах. Однако условия здесь заметно жестче – процентная ставка по кредиту составляет 26,65 %. Кроме того, потенциальному заемщику должен исполниться 21 год. В списке необходимых документов – загранпаспорт и договор с учебным заведением.

Большим плюсом является то, что основные выплаты по образовательному кредиту приходятся на момент, когда студент окончит обучение. Это дает возможность выплачивать во время обучения лишь проценты по займу, а основную часть кредита вернуть в течение пяти лет по окончании обучения. Во время действия договора кредитования банк самостоятельно перечисляет учебному заведению необходимую сумму в оговоренные сроки, что значительно снижает риск отчисления за неоплату услуг.

2.2 **Нюансы и особенности кредита на образование.**

Помимо положительных сторон кредита на образование, существует также масса неудобств и ограничений, связанных с его оформлением. Во-первых, студент должен успеть собрать все необходимые документы и подать заявку в выбранный им банк сразу же после того, как сдаст вступительные экзамены. Как правило, решение о выдаче кредита принимается банком в течение 15-20 дней.

Нужно отметить, что финансовые организации весьма требовательно относятся к выбранному вузу и специальности, оценивая их с позиций надежности, перспективности и востребованности. В том случае, если банк сочтет профессию неактуальной или вуз не будет входить в негласные списки финансовой организации, банк может в займе отказать.

При выдаче кредита банки, как правило, требуют предоставления залога либо присутствия поручителей. Поручителями могут выступить родственники студента (при их согласии). А в качестве залога банки принимают недвижимость, автомобили, ценные бумаги, которые вряд ли имеются у студента, решившегося на оформление кредита.

Дополнительные и весьма значительные траты заемщик понесет в случае расторжения или изменения условий договора, которые может повлечь за собой, например, не сданная по каким-либо причинам сессия.

И, наконец, оформление образовательного кредита влечет за собой существенную переплату за обучение, так как помимо определенной суммы, установленной учебным заведением, заемщику придется выплатить проценты по кредиту и оплатить ведение счета в банке.

Эти моменты обязательно необходимо принять во внимание, если вы всерьез собираетесь взять кредит на обучение. Принять же окончательное решение вам поможет тщательное ознакомление с условиями в банках вашего города. И, возможно, расчет переплаты, и взвешивание всех за и против поможет вам сделать правильный выбор.

**2.3. Образовательный кредит в Банке «ВТБ24»**

Без поручительства.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **валюта**  | **мин. ставка** | **макс. cумма** | **макс. срок** | **комиссии** | **особенности** |
| Рубли | 11% | До 3 600 000 | до 5 лет | нет | обеспечение не требуетсяподтверждение дохода требуется. |

Под поручительство.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **валюта**  | **мин.ставка**  | **макс. сумма**  | **макс.срок**  | **комиссии**  | **особенности**  |
| Рубли  | 10%  | 3 600 000  | до 5 лет  |  нет  | Требуется обеспечение. Подтверждение дохода требуется. |

 **2.4. Образовательный кредит в Банке «РОСБАНК»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Валюта**  | **мин.ставка**  | **макс. сумма**  | **макс. срок**  |  **комиссии**  | **особенности**  |
| рубли  |  от 25%  | до 150 000  |  До 48 мес.  |  нет  | обеспечение не требуется  |

 **2.5 Образовательный кредит в Банке «Сбербанк»**

|  |  |
| --- | --- |
| Валюта кредита  | Рубли РФ  |
| Процентная ставка, % годовых  | 12%  |
| Максимальная сумма кредита  | Зависит от платежеспособности Заемщика/Созаемщиков, предоставленного обеспечения и не может превышать 90% стоимости обучения (за весь период обучения или за период до окончания учащимся образовательного учреждения).  |
| Срок кредита  | Не более 11 лет, включая срок обучения, на который по желанию заемщика предоставляется отсрочка в погашении основного долга, и срок возврата суммы основного долга после окончания учебы, который не может превышать 5 лет  |
| Комиссия за выдачу кредита  | Отсутствует.  |
| Обеспечение по кредиту  | Поручительства физических лиц, залог имущества.  |
| Страхование  | Обязательное страхование передаваемого в залог имущества от рисков утраты/гибели, повреждения в пользу Банка в течение всего срока действия кредитного договора.  |
| Дополнительное условие  | Факт обучения подтверждается предоставлением соответствующей справки из образовательного учреждения: -при выдаче второй и последующей частей кредита; -не реже одного раза в год — в течение периода, на который по желанию заемщика предоставлена отсрочка в погашении основного долга.  |

На сегодняшний день сфера кредитования для банков является одной из тех сфер, которые напрямую влияют на формирование банковских активов. Банки кредитуют как физических, так и юридических лиц. Физическим лицам выдаются кредиты на потребительские нужды, на покупку жилья и автомобилей, выдаются кредитные карты. Что касаемо юридических лиц, то в данном случае банками выдаются кредиты на развитие и становление среднего и малого бизнеса. С помощью этих средств, взятых в кредит, начинающие предприниматели могут упрочить свой бизнес и имеют возможность продвигать его вперед.

Кредиты физическим лицам были востребованы несколько лет назад, также востребованы и сегодня. И вряд ли эта ситуация изменится в будущем, поскольку экономическая ситуация в стране все также нестабильна, получаемых в качестве оплаты за труд денег зачастую не хватает на оплату даже самых необходимых мероприятий, поэтому люди неизбежно будут обращаться в банки за дополнительными источниками средств. И в контексте этой вынужденной необходимости встает вопрос о том, почему в разных банках заемщики платят за кредит по-разному? Ответ прост – банки предоставляют разные процентные ставки.

От чего зависят процентные ставки по кредитам?

Желая получить кредит на те или иные нужды, как физические, так и юридические лица предпочитают обращаться в проверенные временем и опытом банки, одним из которых непременно является Сбербанк России. Зачастую им предоставляются довольно гибкие и лояльные условия кредитования, а процентные ставки по кредитам в Сбербанке зависят от многих внешних и внутренних факторов. В первую очередь одним из таких фактором является инфляция, которая ежегодно «съедает» львиную долю доходов страны. Кроме того, влияет процент невозврата кредитов теми или иными заемщиками, от чего и процентные ставки по кредитам меняются, и прочие условия становятся более жесткими.

Так, на данный момент, практически по всем кредитам, выдаваемым населению, Сбербанк установил основную процентную ставку. В зависимости от разных условий и для разных заемщиков она может меняться. Это может быть, например, наличие у заемщика положительной кредитной истории, величина срока кредитования и даже наличие вкладов в сбербанке. И как бы не менялись процентные ставки, Сбербанк всегда старается делать условия кредитования для своих заемщиков максимально комфортными.

**3.Практическая часть.**

**3.1 Расчет кредита в «ВТБ24»**

1) Без поручительства

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Год, месяц** | **Всего (с учетом д.п.)** | **В погашение долга** | **В погашение процентов** | **Остаток после платежа** |

0 1 год 0 месяц -100 000.00 0.00 0.00 100 000.00

1 1 год 1 месяц 2 174.24 1 257.58 916.67 98 742.42

2 1 год 2 месяц 2 174.24 1 269.10 905.14 97 473.32

3 1 год 3 месяц 2 174.24 1 280.74 893.51 96 192.58

4 1 год 4 месяц 2 174.24 1 292.48 881.77 94 900.11

5 1 год 5 месяц 2 174.24 1 304.32 869.92 93 595.78

6 1 год 6 месяц 2 174.24 1 316.28 857.96 92 279.50

7 1 год 7 месяц 2 174.24 1 328.35 845.90 90 951.15

8 1 год 8 месяц 2 174.24 1 340.52 833.72 89 610.63

9 1 год 9 месяц 2 174.24 1 352.81 821.43 88 257.82

10 1 год 10 месяц 2 174.24 1 365.21 809.03 86 892.61

11 1 год 11 месяц 2 174.24 1 377.73 796.52 85 514.88

12 1 год 12 месяц 2 174.24 1 390.36 783.89 84 124.52

13 2 год 1 месяц 2 174.24 1 403.10 771.14 82 721.42

14 2 год 2 месяц 2 174.24 1 415.96 758.28 81 305.46

15 2 год 3 месяц 2 174.24 1 428.94 745.30 79 876.52

16 2 год 4 месяц 2 174.24 1 442.04 732.20 78 434.48

17 2 год 5 месяц 2 174.24 1 455.26 718.98 76 979.22

18 2 год 6 месяц 2 174.24 1 468.60 705.64 75 510.62

19 2 год 7 месяц 2 174.24 1 482.06 692.18 74 028.56

20 2 год 8 месяц 2 174.24 1 495.65 678.60 72 532.91

21 2 год 9 месяц 2 174.24 1 509.36 664.89 71 023.55

22 2 год 10 месяц 2 174.24 1 523.19 651.05 69 500.36

23 2 год 11 месяц 2 174.24 1 537.16 637.09 67 963.20

24 2 год 12 месяц 2 174.24 1 551.25 623.00 66 411.96

25 3 год 1 месяц 2 174.24 1 565.47 608.78 64 846.49

26 3 год 2 месяц 2 174.24 1 579.82 594.43 63 266.68

27 3 год 3 месяц 2 174.24 1 594.30 579.94 61 672.38

28 3 год 4 месяц 2 174.24 1 608.91 565.33 60 063.47

29 3 год 5 месяц 2 174.24 1 623.66 550.58 58 439.81

30 3 год 6 месяц 2 174.24 1 638.54 535.70 56 801.26

31 3 год 7 месяц 2 174.24 1 653.56 520.68 55 147.70

32 3 год 8 месяц 2 174.24 1 668.72 505.52 53 478.98

33 3 год 9 месяц 2 174.24 1 684.02 490.22 51 794.96

34 3 год 10 месяц 2 174.24 1 699.46 474.79 50 095.50

35 3 год 11 месяц 2 174.24 1 715.03 459.21 48 380.47

36 3 год 12 месяц 2 174.24 1 730.75 443.49 46 649.71

37 4 год 1 месяц 2 174.24 1 746.62 427.62 44 903.09

38 4 год 2 месяц 2 174.24 1 762.63 411.61 43 140.46

39 4 год 3 месяц 2 174.24 1 778.79 395.45 41 361.68

40 4 год 4 месяц 2 174.24 1 795.09 379.15 39 566.58

41 4 год 5 месяц 2 174.24 1 811.55 362.69 37 755.03

42 4 год 6 месяц 2 174.24 1 828.15 346.09 35 926.88

43 4 год 7 месяц 2 174.24 1 844.91 329.33 34 081.97

44 4 год 8 месяц 2 174.24 1 861.82 312.42 32 220.14

45 4 год 9 месяц 2 174.24 1 878.89 295.35 30 341.25

46 4 год 10 месяц 2 174.24 1 896.11 278.13 28 445.14

47 4 год 11 месяц 2 174.24 1 913.50 260.75 26 531.64

48 4 год 12 месяц 2 174.24 1 931.04 243.21 24 600.61

49 5 год 1 месяц 2 174.24 1 948.74 225.51 22 651.87

50 5 год 2 месяц 2 174.24 1 966.60 207.64 20 685.27

51 5 год 3 месяц 2 174.24 1 984.63 189.61 18 700.64

52 5 год 4 месяц 2 174.24 2 002.82 171.42 16 697.82

53 5 год 5 месяц 2 174.24 2 021.18 153.06 14 676.64

54 5 год 6 месяц 2 174.24 2 039.71 134.54 12 636.94

55 5 год 7 месяц 2 174.24 2 058.40 115.84 10 578.53

56 5 год 8 месяц 2 174.24 2 077.27 96.97 8 501.26

57 5 год 9 месяц 2 174.24 2 096.31 77.93 6 404.95

58 5 год 10 месяц 2 174.24 2 115.53 58.71 4 289.42

59 5 год 11 месяц 2 174.24 2 134.92 39.32 2 154.49

60 5 год 12 месяц 2 174.24 2 154.49 19.75 0.00

 Всего заплачено 130 454.54 100 000.00 30 454.54

 2)Под поручительство.

Всего заплачено 127 482.27 100 000.00 27 482.27

**3.2 Расчет кредита в банке «РОСБАНКЕ»**

Здесь максимальный срок кредита 4 года значит, и рассчитывать будем за 4 года.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Год, месяц | Всего (с учетом д.п.) | В погаше-ние долга | В  погаше-ние процентов | Остаток после платежа |

0 1 год 0 месяц -100 000.00 0.00 0.00 100 000.00

1 1 год 1 месяц 3 315.71 1 232.38 2 083.33 98 767.62

2 1 год 2 месяц 3 315.71 1 258.05 2 057.66 97 509.57

3 1 год 3 месяц 3 315.71 1 284.26 2 031.45 96 225.30

4 1 год 4 месяц 3 315.71 1 311.02 2 004.69 94 914.28

5 1 год 5 месяц 3 315.71 1 338.33 1 977.38 93 575.95

6 1 год 6 месяц 3 315.71 1 366.21 1 949.50 92 209.74

7 1 год 7 месяц 3 315.71 1 394.68 1 921.04 90 815.06

8 1 год 8 месяц 3 315.71 1 423.73 1 891.98 89 391.33

9 1 год 9 месяц 3 315.71 1 453.39 1 862.32 87 937.94

10 1 год 10 месяц 3 315.71 1 483.67 1 832.04 86 454.26

11 1 год 11 месяц 3 315.71 1 514.58 1 801.13 84 939.68

12 1 год 12 месяц 3 315.71 1 546.14 1 769.58 83 393.54

13 2 год 1 месяц 3 315.71 1 578.35 1 737.37 81 815.20

14 2 год 2 месяц 3 315.71 1 611.23 1 704.48 80 203.97

15 2 год 3 месяц 3 315.71 1 644.80 1 670.92 78 559.17

16 2 год 4 месяц 3 315.71 1 679.06 1 636.65 76 880.11

17 2 год 5 месяц 3 315.71 1 714.04 1 601.67 75 166.06

18 2 год 6 месяц 3 315.71 1 749.75 1 565.96 73 416.31

19 2 год 7 месяц 3 315.71 1 786.21 1 529.51 71 630.10

20 2 год 8 месяц 3 315.71 1 823.42 1 492.29 69 806.69

21 2 год 9 месяц 3 315.71 1 861.41 1 454.31 67 945.28

22 2 год 10 месяц 3 315.71 1 900.19 1 415.53 66 045.09

23 2 год 11 месяц 3 315.71 1 939.77 1 375.94 64 105.32

24 2 год 12 месяц 3 315.71 1 980.19 1 335.53 62 125.13

25 3 год 1 месяц 3 315.71 2 021.44 1 294.27 60 103.69

26 3 год 2 месяц 3 315.71 2 063.55 1 252.16 58 040.14

27 3 год 3 месяц 3 315.71 2 106.54 1 209.17 55 933.60

28 3 год 4 месяц 3 315.71 2 150.43 1 165.28 53 783.17

29 3 год 5 месяц 3 315.71 2 195.23 1 120.48 51 587.94

30 3 год 6 месяц 3 315.71 2 240.96 1 074.75 49 346.97

31 3 год 7 месяц 3 315.71 2 287.65 1 028.06 47 059.32

32 3 год 8 месяц 3 315.71 2 335.31 980.40 44 724.01

33 3 год 9 месяц 3 315.71 2 383.96 931.75 42 340.05

34 3 год 10 месяц 3 315.71 2 433.63 882.08 39 906.42

35 3 год 11 месяц 3 315.71 2 484.33 831.38 37 422.09

36 3 год 12 месяц 3 315.71 2 536.09 779.63 34 886.01

37 4 год 1 месяц 3 315.71 2 588.92 726.79 32 297.09

38 4 год 2 месяц 3 315.71 2 642.86 672.86 29 654.23

39 4 год 3 месяц 3 315.71 2 697.92 617.80 26 956.31

40 4 год 4 месяц 3 315.71 2 754.12 561.59 24 202.19

41 4 год 5 месяц 3 315.71 2 811.50 504.21 21 390.69

42 4 год 6 месяц 3 315.71 2 870.07 445.64 18 520.62

43 4 год 7 месяц 3 315.71 2 929.87 385.85 15 590.75

44 4 год 8 месяц 3 315.71 2 990.91 324.81 12 599.84

45 4 год 9 месяц 3 315.71 3 053.22 262.50 9 546.63

46 4 год 10 месяц 3 315.71 3 116.82 198.89 6 429.80

47 4 год 11 месяц 3 315.71 3 181.76 133.95 3 248.05

48 4 год 12 месяц 3 315.71 3 248.05 67.67 0.00

Всего заплачено 159 154.22 100 000.00 59 154.22.

**На мой взгляд, кредит этого банка совсем невыгодный и я бы не стал брать здесь кредит.**

**3.3. Расчет кредита «Сбербанке»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Год, месяц | Всего (с учетом д.п.) | В погашение долга | В погашение процентов | Остаток после платежа |

0 1 год 0 месяц -100 000.00 0.00 0.00 100 000.00

1 1 год 1 месяц 2 224.44 1 224.44 1 000.00 98 775.56

2 1 год 2 месяц 2 224.44 1 236.69 987.76 97 538.87

3 1 год 3 месяц 2 224.44 1 249.06 975.39 96 289.81

4 1 год 4 месяц 2 224.44 1 261.55 962.90 95 028.26

5 1 год 5 месяц 2 224.44 1 274.16 950.28 93 754.10

6 1 год 6 месяц 2 224.44 1 286.90 937.54 92 467.20

7 1 год 7 месяц 2 224.44 1 299.77 924.67 91 167.42

8 1 год 8 месяц 2 224.44 1 312.77 911.67 89 854.65

9 1 год 9 месяц 2 224.44 1 325.90 898.55 88 528.76

10 1 год 10 месяц 2 224.44 1 339.16 885.29 87 189.60

11 1 год 11 месяц 2 224.44 1 352.55 871.90 85 837.05

12 1 год 12 месяц 2 224.44 1 366.07 858.37 84 470.98

13 2 год 1 месяц 2 224.44 1 379.74 844.71 83 091.24

14 2 год 2 месяц 2 224.44 1 393.53 830.91 81 697.71

15 2 год 3 месяц 2 224.44 1 407.47 816.98 80 290.24

16 2 год 4 месяц 2 224.44 1 421.54 802.90 78 868.70

17 2 год 5 месяц 2 224.44 1 435.76 788.69 77 432.94

18 2 год 6 месяц 2 224.44 1 450.12 774.33 75 982.82

19 2 год 7 месяц 2 224.44 1 464.62 759.83 74 518.21

20 2 год 8 месяц 2 224.44 1 479.26 745.18 73 038.95

21 2 год 9 месяц 2 224.44 1 494.06 730.39 71 544.89

22 2 год 10 месяц 2 224.44 1 509.00 715.45 70 035.89

23 2 год 11 месяц 2 224.44 1 524.09 700.36 68 511.81

24 2 год 12 месяц 2 224.44 1 539.33 685.12 66 972.48

25 3 год 1 месяц 2 224.44 1 554.72 669.72 65 417.76

26 3 год 2 месяц 2 224.44 1 570.27 654.18 63 847.49

27 3 год 3 месяц 2 224.44 1 585.97 638.47 62 261.53

28 3 год 4 месяц 2 224.44 1 601.83 622.62 60 659.70

29 3 год 5 месяц 2 224.44 1 617.85 606.60 59 041.85

30 3 год 6 месяц 2 224.44 1 634.03 590.42 57 407.82

31 3 год 7 месяц 2 224.44 1 650.37 574.08 55 757.45

32 3 год 8 месяц 2 224.44 1 666.87 557.57 54 090.58

33 3 год 9 месяц 2 224.44 1 683.54 540.91 52 407.05

34 3 год 10 месяц 2 224.44 1 700.37 524.07 50 706.67

35 3 год 11 месяц 2 224.44 1 717.38 507.07 48 989.29

36 3 год 12 месяц 2 224.44 1 734.55 489.89 47 254.74

37 4 год 1 месяц 2 224.44 1 751.90 472.55 45 502.84

38 4 год 2 месяц 2 224.44 1 769.42 455.03 43 733.43

39 4 год 3 месяц 2 224.44 1 787.11 437.33 41 946.32

40 4 год 4 месяц 2 224.44 1 804.98 419.46 40 141.34

41 4 год 5 месяц 2 224.44 1 823.03 401.41 38 318.30

42 4 год 6 месяц 2 224.44 1 841.26 383.18 36 477.04

43 4 год 7 месяц 2 224.44 1 859.67 364.77 34 617.37

44 4 год 8 месяц 2 224.44 1 878.27 346.17 32 739.10

45 4 год 9 месяц 2 224.44 1 897.05 327.39 30 842.04

46 4 год 10 месяц 2 224.44 1 916.02 308.42 28 926.02

47 4 год 11 месяц 2 224.44 1 935.18 289.26 26 990.83

48 4 год 12 месяц 2 224.44 1 954.54 269.91 25 036.30

49 5 год 1 месяц 2 224.44 1 974.08 250.36 23 062.22

50 5 год 2 месяц 2 224.44 1 993.82 230.62 21 068.39

51 5 год 3 месяц 2 224.44 2 013.76 210.68 19 054.63

52 5 год 4 месяц 2 224.44 2 033.90 190.55 17 020.73

53 5 год 5 месяц 2 224.44 2 054.24 170.21 14 966.50

54 5 год 6 месяц 2 224.44 2 074.78 149.66 12 891.72

55 5 год 7 месяц 2 224.44 2 095.53 128.92 10 796.19

56 5 год 8 месяц 2 224.44 2 116.48 107.96 8 679.71

57 5 год 9 месяц 2 224.44 2 137.65 86.80 6 542.06

58 5 год 10 месяц 2 224.44 2 159.02 65.42 4 383.03

59 5 год 11 месяц 2 224.44 2 180.61 43.83 2 202.42

60 5 год 12 месяц 2 224.44 2 202.42 22.02 0.00

Всего заплачено 133 466.69 100 000.00 33 466.69

**4. Вывод по исследованию**

В своей работе я рассмотрел вопрос оплаты за обучение в образовательном учреждении. С этой целью мною были изучены два возможных для нас кредита: потребительский «На неотложные нужды» и «Образовательный», и три банка «ВТБ24», «РОСБАНК» и « «Сбербанк»

 Я изучил условия кредитования, выполнил необходимые расчёты, и сделал **вывод:**

**Гипотеза исследования подтвердилась:** наиболее экономически выгодным является образовательный кредит за счёт условий его предоставления, а наиболее выгодные банки это «ВТБ24» и « Сбербанк», но « Сбербанк», оказался, на мой взгляд, самым выгодным из всех представленных.

**4.1. Практические рекомендации для будущих абитуриентов**

Сформулируем **практические рекомендации** для будущих абитуриентов: если предстоит воспользоваться платными условиями обучения, то оформляйте «Образовательный кредит». Он поможет Вам осуществить мечту получения достойного образования.

***О чём надо помнить, беря кредит (деньги в долг у банка)?***

Всё-таки, как ни привлекательна жизнь в долг, надо помнить о том, что «берёшь чужие и на время, а отдаёшь 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 придётся уплатить за пользование кредитом.

 **Жизнь с кредитом - вполне нормальное явление в современном мире, если подходить ответственно к получению и возврату кредита.**

**5.Источники информации**

1. <http://lf.rbc.ru/recommendation/education/2012/12/27/220103.shtml>
2. <http://images.yandex.ru/yandsearch?stype=image&lr=54&noreask=1&text=%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%87%D0%B0%D1%82%D1%8C%20%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D1%82%D0%B8%D0%BF%20%D0%92%D0%A2%D0%9124>
3. официальные сайты Банков ВТБ24,РОСБАНКА,
4. официальный сайт Сбербанка [www.sbrf.ra](http://www.sbrf.ra);
5. <http://moysberbank.ru/protsentnie-stavki-po-kreditam-v-sberbanke>
6. <http://www.ipotek.ru/calc1n/results.php?matr=3>