ПРАВИТЕЛЬСТВО САНКТ – ПЕТЕРБУРГА КОМИТЕТ ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное бюджетное общеобразовательное учреждение лицей № 329

Невского административного района г. Санкт – Петербурга

Адрес: 192029, проспект Елизарова, дом 5, 7

Телефон: 417-27-18,

e-mail: sсhool329@spb.edu.ru

ПРОЕКТНО – ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

**ТЕМА ПРОЕКТА**

**«Проценты и кредиты на образование»**

Руководитель проекта

Елисеева Татьяна Евгеньевна

Учитель математики

Работу выполнили

Каторжная Анна

Алиев Элчин

10 А класс

г. Санкт-Петербург

2014

**Содержание**

* Введение……………………………………….……….…3
* Основная часть…………………………………………...4
* Заключение………………………….……………….……7
* Источники информации………………………………...10

**Введение**

Мы решили изучить проблему поступления в высшие учебные заведения на внебюджетной основе. Мы выбрали эту тему для нашего выступления, так как эта проблема актуальна для большинства выпускников в современном обществе, а также потому, что через год она встанет остро и перед нами.

Согласно статистике 2013 года в Санкт-Петербурге средний показатель Единого Государственного Экзамена в сумме по трем предметам составил 210 баллов, а минимальная сумма баллов для поступления на бюджет в среднестатистическое высшее учебное заведение составляет 240 баллов. Отсюда следует, что большинство абитуриентов поступают в высшие учебные заведения на платной основе.

В основном выпускники берут образовательные кредиты для решения данной проблемы, так как образовательный кредит гораздо выгоднее нецелевого. Образовательный кредит — это банковский займ, получаемый для оплаты образования в любом учебном заведении: в школе, колледже, техникуме, вузе, на курсах иностранных языков, для получения степени MBA и т.д.

Преимущества образовательного кредита:

* более низкая процентная ставка по сравнению с нецелевым кредитом;
* при единовременной оплате всей суммы до начала обучения дополнительные скидки от стоимости обучения, предоставляемые образовательным учреждением;
* удобная процедура оплаты обучения: кредитные средства перечисляются со счета клиента сразу на счет образовательного учреждения;
* минимальный пакет документов для оформления кредита;
* без комиссий.

Итак, перед началом работы мы составили план, поставили для себя определенные цели и задачи, а так же выбрали методы исследования.

**План работы**

|  |  |
| --- | --- |
| **Месяц** | ***Действия*** |
| Октябрь | Обсуждение и выбор темы проекта |
| Ноябрь | Распределение обязанностей, сбор и обработка материала |
| Декабрь | Представление проекта перед классом в рамках недели математики |
| Декабрь | Корректировка и доработка проекта |
| Январь | Итоговые оформления |
| Февраль | Подготовка к конференции. Оформление материалов и сдача. |

**Цель работы:** рассчитать стоимость образовательного кредита в различных банках Санкт-Петербурга и выбрать наиболее выгодный.

**Задачи:**

* Выбрать один из ВУЗов Санкт-Петербурга и узнать стоимость обучения
* Рассмотреть условия образовательного кредита в трёх банках Санкт-Петербурга
* Выбрать банк с лучшими условиями, подходящими для студентов

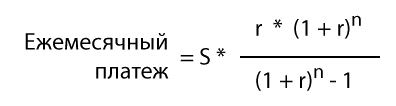
**Методами исследования** в данной проектно-исследовательской работе являются поиск ВУЗов, которые наиболее популярны среди выпускников школ и их стоимость, изучение условий образовательного кредита в банках Санкт-Петербурга, анализ, сравнение и обобщение данных.

Наша проектно-исследовательская работа имеет большое значение для поступающих в высшие учебные учреждения на внебюджетной основе.

**Основная часть**

Для начала, мы выбрали высшее учебное заведение, плату за обучение в котором мы взяли за основу наших вычислений. В различных высших учебных заведениях плата за обучение сильно колеблется, к примеру, в СПБГУ цены за семестр составляют от 147 000 до 340 000, а в СПбГЭУ – от 55 000 до 75 000. Мы выбрали Высшую Школу Экономики, так как это университет, в который нам хотелось бы поступить. **Стоимость обучения на бакалавриате за один учебный год составляет там 170 000 рублей. То есть всего, за 4 года обучения, нам нужно будет заплатить 680 000 рублей.**

**Дальше, для более точного сравнения, нам необходимо было поставить определенные условия получения кредита. Пусть нашим заёмщиком будет являться физическое лицо, достигшее 25 летнего возраста, имеющее постоянную работу и не менее чем одногодичный трудовой стаж. Так же у нашего заёмщика должно иметься постоянное место жительства и гражданство Российской Федерации. Мы будем рассматривать получение кредита без первоначального взноса в течение 5 лет.**

**Существует два способа оплаты кредита:** **аннуитетный и дифференцированный.** Аннуитетный платеж – вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа остаётся постоянным на всём периоде кредитования**.** Рассчитать месячный аннуитетный платеж можно по следующей формуле:

**S** – сумма кредита,

**r** – (1/12) процентной ставки, **n** – количество месяцев.

**Дифференцированный платеж -** это способ погашения кредита, при котором основная сумма займа выплачивается равными долями, а проценты начисляются на остаток. Рассчитать месячный дифференцированный платеж можно по следующей формуле:

differential_formula

**Мы будем выплачивать кредит аннуитетными платежами, так как большинство банков предоставляют кредит, который предполагает оплату аннуитетными платежами, а так же потому что они более удобны.**

**После постановки условий, мы выбрали 3 наиболее популярных банка в Санкт-Петербурге, предоставляющих возможность получения кредита на образование. Это: Сбербанк, ВТБ24 и Балтийский банк. У каждого из них имеются свои преимущества, вследствие чего мы рассмотрим каждый банк в отдельности.**

**Сбербанк**

**Условия кредитования:**

|  |  |
| --- | --- |
| Процентная ставка по кредиту | 12% годовых |
| Минимальная сумма кредита | 15 000 руб. |
| Максимальная сумма кредита | 2 млн. руб. |
| 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. |

В Сбербанке у нас есть 2 возможных пути получения кредита.

**Первый путь:**

Первый путь заключается в получении кредита на 5 лет без отсрочки на время обучения. Тогда, согласно вышеупомянутой формуле, ежемесячный платёж будет составлять 15126.22 рублей, а полная сумма выплат – 907573.47 рублей.

**Второй путь:**

Второй путь заключается в получении кредита на 9 лет с отсрочкой в гашении основного долга на время обучения. Тогда на следующий месяц после получения кредита мы будем выплачивать проценты без основного долга в течении 4 лет (весь период обучения), составляющие 5440 рублей в месяц. А после окончания обучения ежемесячный платёж составит 15126.22 рублей, а полная сумма выплат 1233973.47 рублей.

Несмотря на то, что во втором случае мы выплачиваем гораздо бо́льшую сумму, он все же является наиболее удобным способом оплаты кредита, так как студенту не приходится оплачивать кредит параллельно с обучением, что является несомненным преимуществом.

**ВТБ24**

**Условия кредитования:**

|  |  |
| --- | --- |
| Процентная ставка по кредиту | Ставка по  кредиту зависит от величины первоначального взноса, оплачиваемого за счет собственных средств.\* |
| Минимальная сумма кредита | 250 тыс. руб. |
| Максимальная сумма кредита | 3,6 млн. руб. |
| Срок кредита | 3, 4 или 5 лет |

**\***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Размер первоначального взноса (% от стоимости обучения)** | **0-10%** | **11-20%** | **21-30%** | **31-50%** |
| Ставка по кредиту (% годовых, в руб.) | 16% | 15% | 14% | 13% |
|  |  |  |  |  |

Отсюда наша ставка будет равна 16%, так как изначально, в условиях, оговаривалось, что мы берём кредит без первоначального взноса. Тогда, используя в качестве кредитора банк «ВТБ24», мы получаем кредит на 5 лет без отсрочки на время обучения. Ежемесячный платеж при этом будет составлять 15472.09 рублей, а полная сумма выплат – 928325.38 рублей.

**Балтийский Банк**

**Условия кредитования:**

|  |  |
| --- | --- |
| Процентная ставка по кредиту | 19% годовых |
| Минимальная сумма кредита | 300 тыс. руб. |
| Максимальная сумма кредита | 3 млн. руб. |
| Срок кредита | до 7 лет |

Образовательный кредит Балтийского Банка имеет ряд преимуществ, в сравнении с другими банками:

* кредит в форме кредитной линии предоставляется как в начале, так и в течение срока обучения;
* Размер кредита ограничивается только платежеспособностью заемщика и стоимостью учебного семестра;

Однако его процентная ставка уступает вышеупомянутым банкам. Получая кредит на 5 лет без отсрочки на время обучения здесь, мы должны будем платить 17639.57 ежемесячно, а полная сумма выплат составит 1058374.49 рублей.

**Заключение**

Итак, проанализировав получение образовательного кредита в каждом из трёх банков, мы пришли к выводу, что каждый из них имеет свои преимущества и недостатки.

Преимущества Сбербанка заключаются в том, что там наименьшая процентная ставка. Так же он единственный из трёх банков предлагает услугу отсрочки выплаты основного долга на время обучения, что обязательно понравится студентам, не имеющим возможности оплачивать обучение, и у Сбербанка наименьшая минимальная сумма кредита, из чего следует, что кредит смогут получить даже те, кому необходима лишь небольшая сумма денег. Однако там самая низкая максимальная сумма кредита, что может стать проблемой, для студентов, поступивших в дорогостоящие вузы.

У ВТБ24 так же есть ряд преимуществ по сравнению с другими банками. Во-первых, там самая высокая максимальная сумма кредита, что является немаловажным преимуществом. А так же там достаточно низкая процентная ставка по кредиту. Однако срок кредита относительно низок по отношению к другим банкам.

И третий банк, который мы рассматривали в этой работе – это Балтийский банк. Преимущества этого банка заключаются в том, что у него более удобная система получения кредита, а так же достаточно высокий срок выплаты кредита. Очевидным недостатком является очень высокая процентная ставка. Второй недостаток – это наибольшая минимальная сумма кредита.

Из этого можно заключить, что Сбербанк обладает наибольшим числом преимуществ, а так же его преимущества наиболее значительны. И он же обладает наименьшим числом недостатков. То есть в результате нашей научно исследовательской работы, целью которой являлся поиск и анализ кредита с наиболее благоприятными условиями, мы выполнили поставленную перед нами задачу и нашли банк, подходящий нам по всем критериям.

**Источники информации**

* Банковское дело. Под ред. Лаврушина О.И. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Кнорус, 2009. — 352 с.
* Интернет-ресурсы:

- http://spbu.ru/;

- http://www.finec.ru/;

- http://www.hse.ru/;

- http://www.herzen.spb.ru/;

- http://www.spbstu.ru/;

- http://lesgaft.spb.ru/;

- http://www.sberbank.ru/saintpetersburg/ru/person/;

- http://www.vtb24.ru/personal/Pages/;

- <http://www.baltbank.ru/>

- http://calculator-credit.ru/calculator.php