

Р.А. Чечко, 2 курс

Научный руководитель – М.И. Бухтик, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

В современном мире ощущаешь необходимость завести личный автомобиль. Ведь это удобно и нет нужды стоять на остановках в ожидании общественного транспорта, да и теснота в нём порой становится невыносимой. Так же мы сами выбираем маршрут по которому будем двигаться к пункту назначения. На помощь нам приходит личный автомобиль, с ним жизнь становится намного удобнее. Но что делать, если суммы для его покупки в наличии нет? Решение лишь одно – это кредит. Но кредиты бывают разными...

Купить автомобиль в кредит можно двумя способами:

- 1) Потребительский кредит;
- 2) Автокредит.

Сперва нам необходимо определиться какой автомобиль мы будем рассматривать к покупке: новый или б/у, большой семейный или маленькое купе. Правильнее уделить чуть больший промежуток времени, но подобрать тот автомобиль и тот кредит, который подходит именно Вам [3].

Таблица 1 – Сравнение потребительского кредита с автокредитом.

	Потребительский кредит	Автокредит
1. Процентные ставки (ориентировочно)	14- 23,5%	14-26%
2. Срок предоставления кредита	до 60 месяцев	до 84 месяцев
3. Комиссии разовые	- 1-4,5% от суммы кредита - за «наличные деньги»; - 28 000 – 31 000 – за договор поручительства; - от 25 000 – 50 000 – за оформление кредита	- 1-2% от суммы за перечисление денежных средств на счет автосалона; - от 50 000 – 150 000 – за оформление кредита
4. Комиссии ежемесячные	От 0- 10\$	От 0 – 20\$
5. Страховка (каска)	Не обязательна	5-6 % от суммы ежегодно
6. Обеспечение кредита	1) Поручительство	1) Поручительство; 2) Залог автомобиля
7. Сколько нужно иметь своих в «трех литровом банке»	0%	От 10 до 30% от стоимости автомобиля
8. Порядок уплаты долга/процентов по кредиту	Равными частями/ от величины задолженности	Равными частями/ от величины задолженности или Равными частями/ Равными частями
9. Скорость рассмотрения пакета документов	до 5 дней	до 3 дней

Примечание – Источник: [3]

Посчитаем средний вариант кредитования:

а) Потребительский кредит:

$15\ 000 * 14\% / 12 = 175\ \$$ - максимальный платеж по процентам за кредит;
 $15\ 000 / 60 = 250\ \$$ - платеж по погашению кредита

Комиссии:

-за «наличные деньги» - $15\ 000 * 3\% = 450\ \$$
-за поручительство - $31\ 000 * 2 = 62\ 000$ бел. руб. или $/2170 = 29\ \$$;
-за оформление - $25\ 000$ бел. руб. или $/2170 = 12\ \$$

Итого первоначальный платеж по кредиту составит $425\ \$$, величина этой суммы будет изменяться в среднем на $2\ \$$ ежемесячно в сторону понижения.

Разово Вы заплатите банку = $450 + 29 + 12 = 491\ \$$.

б) Автокредит:

Первоначальный взнос - $15\ 000 * 10\% = 1\ 500\ \$$;

Его вы заплатите еще до непосредственного выделения кредита.
 $13\ 500 / 84 = 160\ \$$ - платеж по погашению кредита ;

Проценты уплачиваются равными долями, есть много тяжелых и мудрых формул, но практика показывает, что платежи по процентам за кредит упрощенно можно посчитать так: платеж по основному долгу / 2,

$160\ \$ / 2 = 80\ \$$ - ежемесячный неизменный платеж по процентам.

Комиссии:

-за перечисление на счет автосалона - $13\ 500 * 2\% = 270\ \$$;
-за оформление - $100\ 000 / 2170 = 46\ \$$;
если в качестве обеспечения поручительство:
-за поручительство - $31\ 000 * 2 = 62\ 000$ бел. руб. или $/2170 = 29\ \$$;
если в качестве обеспечения залог автомобиля:
-страховка (каска) - $15\ 000 * 5\% = 750\ \$$ (уплачивается ежегодно, уменьшается год от года)
-залог автомобиля - $75\ 000 / 2170 = 35\ \$$

Итого ежемесячный платеж по кредиту составит 240 \$.

Разово Вы заплатите банку, если в качестве обеспечения по кредиту:

-поручительство: $270 + 46 + 29 = 345\ \$$;
-залог авто: $270 + 46 + 35 = 351\ \$$. + $750\ \$$ (страховка)

Подведем черту под нашими расчетами:

Преимущества покупки ТС при помощи потребительского кредита:

- 1) отсутствие первоначального взноса;
- 2) от автомобиля можно при необходимости быстро избавиться, так как он не находится в залоге у банка;
- 3) способ страховки авто Вы выбираете сами.

Недостатки покупки при помощи потребительского кредита

- 1) для того, чтобы приобрести новый автомобиль стоимостью $15\ 000\ \$$ ваш среднемесячный доход должен составлять от $1,5$ млн. белорусских рублей;
- 2) В качестве обеспечения по кредиту для получения таких сумм обычно принимается поручительство физических лиц. Найти поручителя, готового пять лет гарантировать погашение вашего кредита, сложно.

Плюсами автокредитования являются:

- 1) Мы можем приобрести автомобиль в короткий срок.
- 2) Мы можем приобрести автомобиль при минимальных накоплениях, на уплату первоначального взноса. Главное, чтобы текущих доходов хватало на погашение полученного автокредита.
- 3) Банки выдают автокредит на срок от 1 до 5 лет. Если выбрать большой срок, то ежемесячные платежи окажутся незначительными - это может быть удобным.

К минусам автокредита можно отнести следующее:

- 1) Автокредиты не выдаются молодым ребятам, а так же пенсионерам, обладателям плохих кредитных историй, отработавшим на текущем месте работы не более трёх месяцев и т.д.
- 2) Автомобиль становится залогом. Это значит, что вы рискуете потерять купленную машину, в случае, если не сможете выплатить кредит.
- 3) Автострахование. Нужно приобретать полис каска, это прибавляет к расходам примерно 10% . Иногда есть возможность обойтись без него, но тогда стоимость кредита возрастает.

4) Первоначальный взнос. Обязательный пункт, который составит 10-30% от стоимости автомобиля.

Список использованных источников:

1. Мазурин В.В. Комплексный подход к исследованию риска автокредитования в банковской деятельности: содержание, специфика и факторы / В.В. Мазурин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 12, 1,06 п.л. Дата доступа: 15.03.2019.

2. Финансы Tut.by [Электронный ресурс]/Финансы. – Режим доступа <https://finance.tut.by/credits/avto/>. Дата доступа: 09.03.2019.

3. ИнфоБанк [Электронный ресурс]/ Правильный автокредит. – Режим доступа <https://infobank.by/praviljnyj-avtokredit/>. Дата доступа: 15.03.2019.