

Муниципальное казенное общеобразовательное учреждение
«Средняя общеобразовательная школа №9 г. Нижнеудинск»

Школьная научно-исследовательская конференция

Исследовательская работа

Тема: «Банковские услуги для семьи»

Автор работы:

Ученик 6 «Б» класса

Доленчук Даниил

Руководитель:

Слеменева Нина Ярославовна

2022г.

Оглавление:

Введение.....	3
I. Теоретическое изучение проблемы.....	4
1. Семья, банк и банковские услуги.....	4
2. Бюджет и его основные понятия.....	4
3. Функции семейного бюджета.....	4
4. Опрос.....	5
5. Анкетирование.....	5
II. Исследование.....	6
IV. Заключение.....	10
V. Список использованной литературы.....	10

Введение

«Процент – это восьмое чудо света.

Тот, кто понимает это – зарабатывает его,

тот, кто не понимает – платит его»

Эльберт Эйнштейн

В современном мире очень много разного изобилия: вкусная еда, красивая одежда, современная техника, автомобили, модели с каждым днем совершенствуются и имеют всё больше и больше функций.

Среди такого соблазна устоять очень трудно, хочется всё купить. Но где взять столько денег? Потратить семейный бюджет?

В наше время очень часто можно услышать и увидеть рекламу, которая предлагает деньги в долг, это Банковские предприятия. Мне стало интересно, почему Банки «раздают» деньги и какие еще услуги они могут предоставить.

Гипотеза: можно ли семья обойтись без услуг Банка и удовлетворять свои потребности без кредитов?

Цель: можно ли обойтись без банковских услуг и кредитов.

Задачи:

- Изучить литературу о понятиях семья, семейный бюджет, банк, банковские услуги;
- Познакомится с услугами, которые предоставляет банк;
- Провести опрос среди взрослых «Зачем люди обращаются в банк?»
- Провести анкетирование
- Расчитать, что выгоднее, брать кредит или копить.

В работе использовали **методы исследования:**

- изучение литературы;
- использование интернет-ресурса;
- анализ и синтез;
- анкетирование; опрос;
- обобщение собранного материала.

I. Теоретическое изучение проблемы

1.1. Понятия что такое семья, банк, банковские услуги

Семья — это ячейка общества, основанное на браке супругов, которая включает их холостых детей (собственных и усыновленных), связанных духовностью, общностью быта и взаимной моральной ответственностью.

Банк – финансовая организация, основные виды деятельности которой - привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов. В банк обычно обращаются люди которые нуждаются в денежных средствах (что в данном случае мы и будем выяснять) или наоборот туда обращаются люди с достатком денежных средств что бы, например, вложиться в валюту или контору.

Универсальные банки предлагают стандартный комплект услуг:

депозитные услуги — привлечение денежных средств клиентов под банковский процент;

кредитные услуги — предоставление займов под определенный процент в пользу **банка**;

расчетно-кассовое обслуживание — проведение безналичных и наличных расчетов;

1.2 Бюджет и его основные понятия

Бюджет –это определенная сумма которую можно вложить или взять выделить как накопление на определенную нужду.

Семейный бюджет-бюджет, выделенный из семейных накоплений на нужды семьи.

Доход семьи - это доход, исходящий с работы, учебы в бюджет семьи.

Расходы - это потеря денег на определенную нужду.

1.3. Функции семейного бюджета

Основной функцией семейного бюджета является сбалансированное распределение доходов и расходов, так как расходы, производимые за месяц, не должны быть больше доходов, получаемых вашей семьей за тот же самый период. К другим функциям семейного бюджета относятся его планирование

(вы думаете о будущем и планируете свои финансы, распределяете их трату по мере необходимости) и анализ (вы анализируете то, сколько вы потратили, делаете вывод о том необходимы ли были эти траты, или они оказались бесполезными, повторите ли вы в следующий раз покупку или откажетесь от нее). Бюджет выполняет также ограничительную, или контрольную, функцию, так как заставляет задуматься над тем, какую сумму денег можно потратить, а какую — нет. С помощью бюджета вы регулируете свои доходы и, главное, — расходы, а он, соответственно, выполняет регулирующую функцию.

1.4 Опрос «Зачем люди обращаются в банк?»

Чтобы узнать, зачем люди обращаются в банк, был проведен опрос. В опросе участвовало 15 человек. Люди обращаются в банк чтобы:

- ✓ взять кредитную карту;
- ✓ взять кредит на определенную сумму;
- ✓ положить деньги в банк для своей выгоды.
- ✓ Зарплата «идет» на банковскую карту, выполнить некоторые операции;
- ✓ Произвести платежи.

Ответы показаны диаграммой в приложении.

Из результата опроса видно, что большинство людей обращаются в банк за кредитом, зарплатной картой и совершить разные платежи.

Можно ли приобрести необходимое, не брав денег в долг у банка?

1.5. Анкетирование

Мы провели анкетирование, задавая следующие вопросы.

Умеете ли вы экономить?

Получалось ли вам накопить необходимую сумму денег?

Берете ли вы кредиты? Почему?

В анкетирование участвовало 20 человек.

Ответы показаны диаграммой в приложении.

Результат анкетирования показал, что не все люди умеют экономить, копить необходимые суммы, особенно если они большие. Именно по этой причине большинство людей оформляют кредиты в банке.

II. Исследование

Две семьи с одинаковым доходом решили купить автомобиль за 1 000 000 руб.

Первая семья Петровых, решила взять кредит сроком на 3 года. А вторая семья Ивановых копить, положив деньги под проценты.

Семья Петровых рассматривает банковские предложения:

Банк ВТБ

ВТБ одобрил кредит 1 000 000 рублей на 3 года под 6 % и ежемесячная оплата 32 784 рубля.

Альфа банк

Альфа банк предлагает 1 000 000 рублей на 3 года только уже под 7% с ежемесячной оплатой 33 600 рублей.

Сбербанк

Сбербанк предлагает 1 000 000 рублей на 3 года с процентной ставкой в первый месяц 6,9% ежемесячный платеж 30831 рублей, а все остальные месяца 11,9% и ежемесячный платеж 33 104 рублей.

Семья Петровых, рассмотрев предложения, решила оформить кредит в Сбербанке с ежемесячным платежом 33 104 рублей.

№ платежа	Сумма платежа	Основной долг	Начисленные проценты	Остаток задолженности
1	33 104	23 296,59	9 807,50	976 703,41
2	33 104	23 525,07	9 579,02	953 178,34
3	33 104	23 755,79	9 348,30	929 422,55
4	33 104	23 988,78	9 115,31	905 433,78
5	33 104	24 224,05	8 880,04	881 209,73

6	33 104	24 461,62	8 642,46	856 748,11
7	33 104	24 701,53	8 402,56	832 046,58
8	33 104	24 943,79	8 160,30	807 102,79
9	33 104	25 188,43	7 915,66	781 914,36
10	33 104	25 435,46	7 668,63	756 478,90
11	33 104	25 684,92	7 419,17	730 793,97
12	33 104	25 936,83	7 167,26	704 857,15
13	33 104	26 191,20	6 912,89	678 665,95
14	33 104	26 448,07	6 656,02	652 217,88
15	33 104	26 707,46	6 396,63	625 510,41
16	33 104	26 969,39	6 134,69	598 541,02
17	33 104	27 233,90	5 870,19	571 307,12
18	33 104	27 500,99	5 603,09	543 806,13
19	33 104	27 770,71	5 333,38	516 035,42
20	33 104	28 043,07	5 061,02	487 992,35
21	33 104	28 318,10	4 785,98	459 674,25
22	33 104	28 595,83	4 508,26	431 078,42
23	33 104	28 876,29	4 227,80	402 202,13
24	33 104	29 159,49	3 944,60	373 042,64
25	33 104	29 445,47	3 658,62	343 597,17
26	33 104	29 734,26	3 369,83	313 862,91
27	33 104	30 025,88	3 078,21	283 837,03
28	33 104	30 320,36	2 783,73	253 516,68
29	33 104	30 617,72	2 486,36	222 898,95
30	33 104	30 918,01	2 186,08	191 980,95
31	33 104	31 221,23	1 882,85	160 759,71
32	33 104	31 527,44	1 576,65	129 232,28
33	33 104	31 836,64	1 267,45	97 395,63
34	33 104	32 148,88	955,21	65 246,75

35	33 104	32 464,18	639,91	32 782,57
36	33 104	32 782,57	321,52	0,00
Итого	1 191 747	1 000 000,00	191 747	

Семья Петровых в итоге вернет банку 1 191 747 рублей, взяв 1 000 000 на 3 года и переплатит 191 747 рублей.

Вторая семья Ивановых, рассматривала условия накопительного вклада в двух банках:

Сбербанк – открыв накопительный счет, процентная ставка до 3% годовых, при условии, что на счете минимум 3000 руб.

ВТБ – предлагает открыть Накопительный счет «Копилка» с процентной ставкой 4% годовых, что составляет 0,(3)% в месяц.

Ивановы решили открыть накопительный счет в банке ВТБ, т.к. процентная ставка выше. Ежемесячно пополняли счет на сумму 33000 рублей.

Месяц	Сумма на начало месяца	Сумма процента	Сумма на конец месяца
1	33000	$33000 \cdot 0,00(3) = 110$	33110
2	$33000 + 33110 = 66110$	$66110 \cdot 0,00(3) = 220,37$	66330,37
3	$33000 + 66330,37 = 99330,37$	$99330,37 \cdot 0,00(3) = 331,1$	99661,47
4	$33000 + 99330,37 = 132661,5$	$132661,5 \cdot 0,00(3) = 442,21$	133103,7
5	$33000 + 133103,7 = 166103,7$	$166103,7 \cdot 0,00(3) = 553,68$	166657,4
6	$33000 + 166657,4 = 199657,4$	$199657,4 \cdot 0,00(3) = 665,52$	200322,9
7	$33000 + 200322,9 = 233322,9$	$233322,9 \cdot 0,00(3) = 777,74$	234100,6
8	$33000 + 234100,6 = 267100,6$	$267100,6 \cdot 0,00(3) = 890,34$	267991
9	$33000 + 267991 = 300991$	$300991 \cdot 0,00(3) = 1003,30$	301994,3
10	$33000 + 301994,3 = 334994,3$	$334994,3 \cdot 0,00(3) = 1116,64$	336110,9
11	$33000 + 336110,9 = 369110,9$	$369110,9 \cdot 0,00(3) = 1230,37$	30341,3

12	$33000+30341,3=403341,3$	$403341,3 \cdot 0,00(3)=1344,47$	404685,7
13	$33000+404685,7=437685,7$	$437685,7 \cdot 0,00(3)=1458,95$	439144,7
14	$439144,7+33000=472144,7$	$472144,7 \cdot 0,00(3)=1573,82$	473718,5
15	$473718,5+33000=506718,5$	$506718,5 \cdot 0,00(3)=1689,06$	508407,6
16	$508407,6+33000=541407,6$	$541407,6 \cdot 0,00(3)=1804,69$	543212,3
17	$543212,3+33000=576212,3$	$576212,3 \cdot 0,00(3)=1920,71$	578133
18	$578133+33000=611133$	$611133 \cdot 0,00(3)=2037,11$	613170,1
19	$613170,1+33000=646170,1$	$646170,1 \cdot 0,00(3)=2153,9$	648324
20	$648324+33000=681324$	$681324 \cdot 0,00(3)=2271,08$	683595,1
21	$683595,1+33000=716595,1$	$716595,1 \cdot 0,00(3)=2388,65$	718983,7
22	$718983,7+33000=751983,7$	$751983,7 \cdot 0,00(3)=2506,61$	754490,3
23	$754490,37+33000=787490,3$	$787490,3 \cdot 0,00(3)=2624,97$	790115,3
24	$790115,3+33000=823115,3$	$823115,3 \cdot 0,00(3)=2743,72$	825859
25	$825859+33000=858859$	$858859 \cdot 0,00(3)=2862,86$	861721,9
26	$861721,9+33000=894721,9$	$894721,9 \cdot 0,00(3)=2982,41$	897704,3
27	$897704,3+33000=930704,3$	$930704,3 \cdot 0,00(3)=3102,35$	933806,6
28	$933806,6+33000=966806,6$	$966806,6 \cdot 0,00(3)=3222,69$	970029,3
29	$970029,3+33000=1003029$	$1003029 \cdot 0,00(3)=3343,43$	1006373

Итог: семье Ивановых надо 29 месяцев, чтобы накопить 1006374 рублей.

Своих денежных средств, семья Ивановых вложили $33000 \cdot 29 = 957000$ рублей, а остальные 43000 рублей заработали на процентах банка.

Таким образом, семья Ивановых сэкономила 234747 рублей.

Заключение

Если будете брать кредит, выбирайте с умом, рассматривая множество вариантов. И вообще сначала подумайте, зачем вы берете кредит? Нужно ли вам это так сильно?

Первая семья Петровых взяла кредит и потратила с учетом выплаты процентов 1191747 рублей, а вторая семья копила и потратила собственных средств 957000 рублей.

Конечно, копить выгоднее, а не брать кредит, но это требует время и терпение.

В нашем современном мире, в мире технологий обойтись без банков не возможно. Как показал опрос, люди обращаются в банк не только за кредитами. Каждый из опрошенных, заработную плату получает на карту, проводят через банк платежи. Это очень удобно!!!

Деньги это бог, а человек очень глуп, раз может сделать богом любую бумажку, ведь свои деньги может печатать каждый хоть на принтере, но будут ли ваши деньги иметь ценность?

Mr. Freeman

Источники:

<https://www.vtb.ru/personal/kredit/nalichnymi>

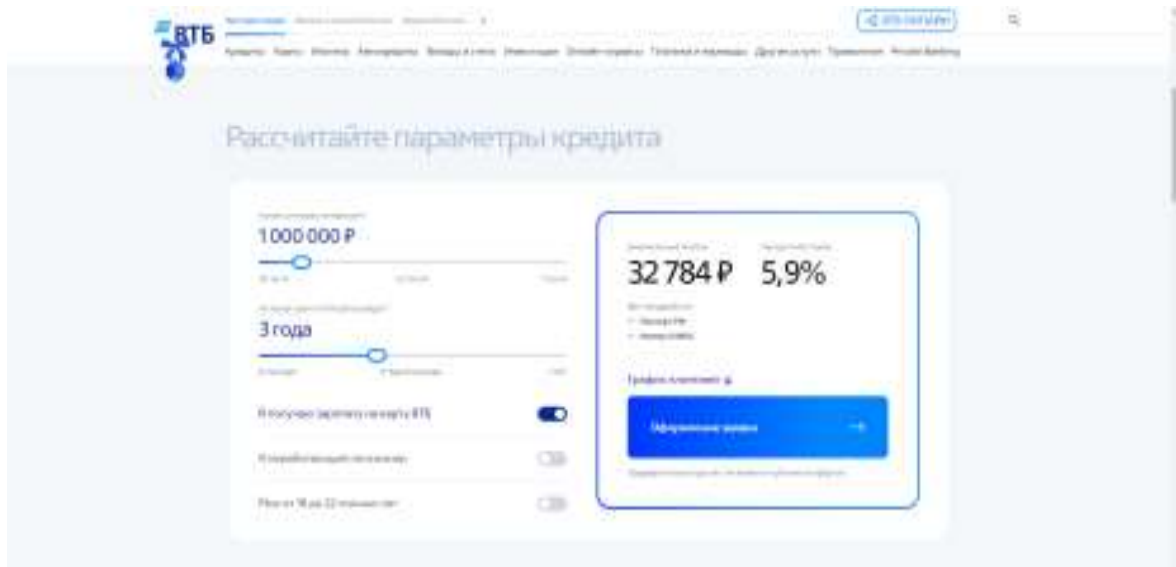
<https://alfabank.ru/get-money/credit/credit-cash>

<https://answr.pro/articles/4630-bankovskie-uslugi>

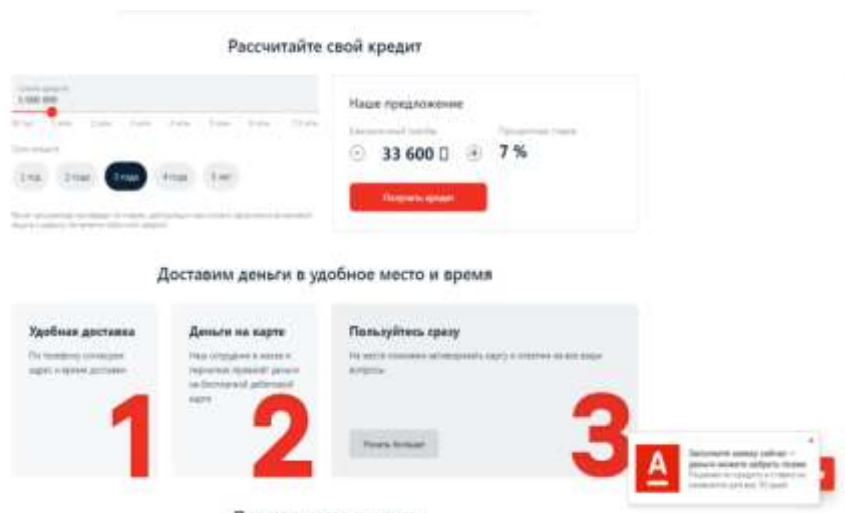
<https://calculator-credit.ru>

Приложение

ВТБ банк



Альфа банк



Сбербанк

Заявка на кредит

Выберите сумму и срок кредита

Ставка 6,9% на первый месяц

для кредита от 23 месяцев и от 1 000 000 Р, или для любой суммы с годовой подпиской СберПройти

Сколько вам нужно

1 000 000 Р

На какой срок

3 года

Ставка в первый месяц

6,9%

Ставка со 2-го месяца

11,9%

Платить в первый месяц

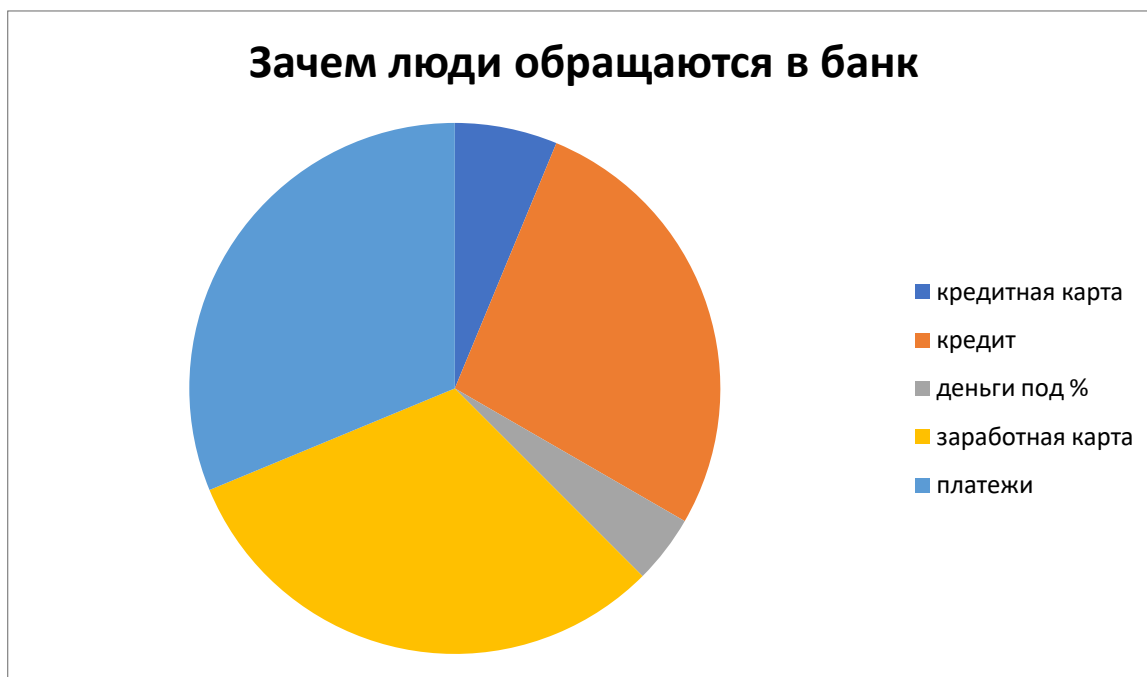
30 831 Р

Платить со 2-го месяца

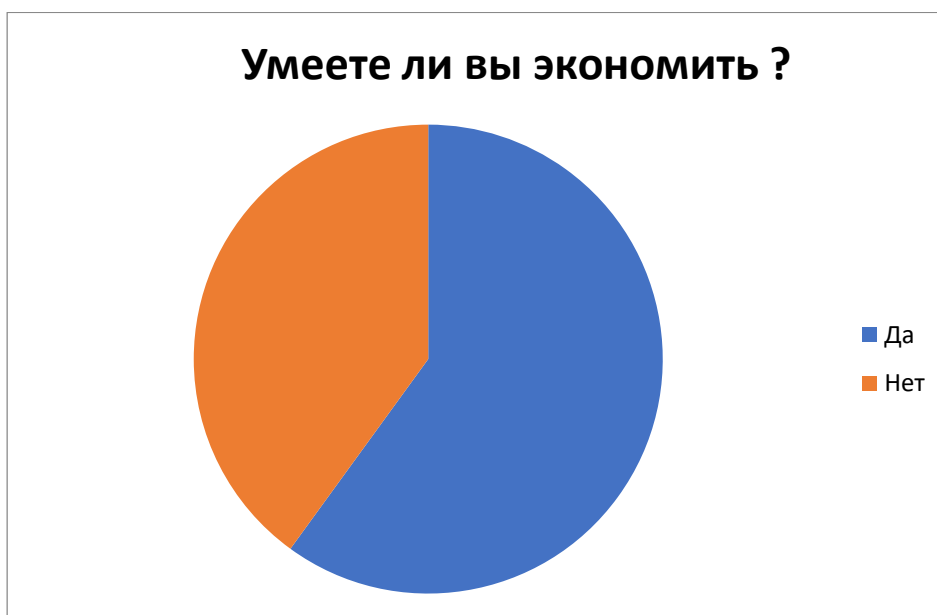
33 104 Р

Уже отправили заявку на кредит?

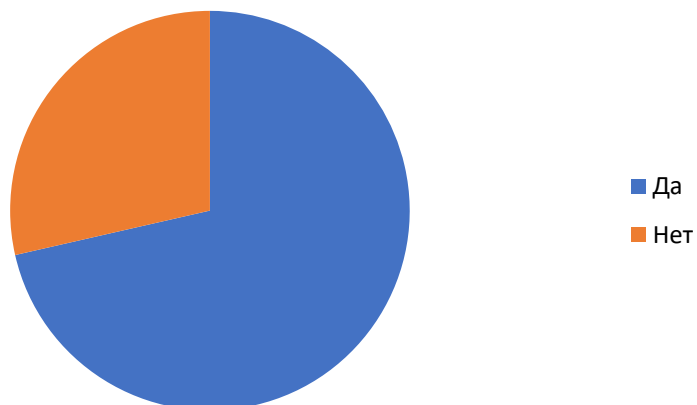
Опрос



Анкетирование



**Получалось ли вам накапливать
необходимую сумму денег?**



Брали ли вы кредит?

