

Проект по финансовой
грамотности

«КРЕДИТ»



Кредит – это ...

Кредит – это ссуда, предоставленная кредитором (в данном случае банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами.



 При получении кредита всегда надо помнить, что его придется вернуть за счет обычных доходов

Основные понятия

Заемщик – лицо, получающее кредит.



Кредитор – лицо организации, предоставляющей кредит.



Процентная ставка – отношение суммы процентных выплат к сумме кредита.



ПСК – это ...



Полная стоимость кредита – это сумма, которая максимально близко отражает стоимость кредита для заемщика. Она рассчитывается банком по специальной формуле и указывается в виде процентов годовых и суммы.

ПСК обычно расположена на первой странице кредитного договора, в правом верхнем углу.

ПСК в себя включает:

- ✓ Основной долг – сумму, которую получит заемщик, без учета начислений.
- ✓ Проценты за использование этих денег.
- ✓ Платежи третьим лицам – например, страховой компании или оценщику. Плата за страхование кредита может быть включена в ПСК, только если без страховки не получить конкретный вид кредита или если она влияет на ставку по кредиту: к примеру, со страховкой ставка 9,9%, а без страховки – 13%. Если страховка не влияет на ставку и не обязательна для получения кредита, ее не включают в ПСК.
- ✓ Плату за выпуск и обслуживание карты, если речь о кредитке.

Зачем нужен кредит?



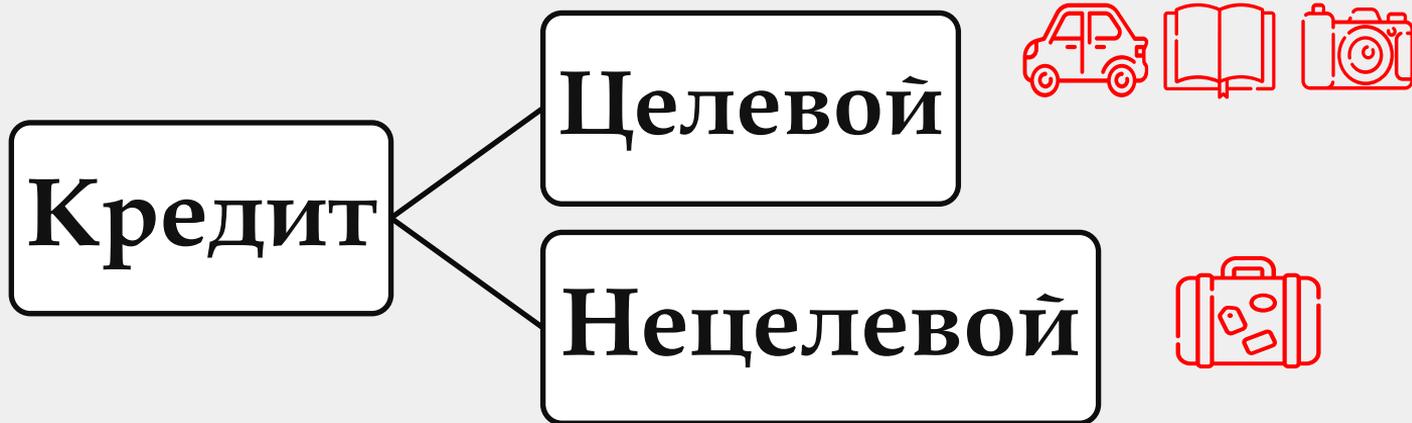
Зачем нужен кредит?

1. Если накопленных средств для полной оплаты желаемого товара нет, но ваши регулярные доходы достаточно стабильны и высоки, чтобы вносить ежемесячные платежи;
2. Если ясно, что уплата сумм платежей по кредиту или займу и процентов за него не нанесёт существенного урона вашему финансовому благополучию;
3. Если у вас есть собственные накопления, но нет желания их тратить.

«+» и «-» кредитов

- + Возможность что-то приобрести **прямо сейчас**, не накапливая деньги;
- + Возможность погашать долг **постепенно**.
- В итоге приобретенное обойдется **дороже** с учетом суммы процентов;
- Дополнительные расходы (**штрафы**) в случае просрочки выплат;
- Банк будет требовать долг до **полного возврата**.

Виды кредитов



Виды кредитов



Как выгодно взять кредит?

Выгодные кредиты:

- ✓ Если они **целевые, залоговые, с поручителем;**
- ✓ В банке, где имеется **вклад** и которому **ответственно выплатили прошлый кредит.**

Невыгодные кредиты:

- ✓ В точке продаж (**в магазине**);
- ✓ В микрофинансовых организациях (**МФО**).

МФО – это...

Микрофинансовая организация – это организация, которая выдаёт займы на небольшие суммы за счёт собственных средств.

- **небольшая максимальная сумма, которую можно получить в кредит;**
- **очень высокий уровень процентов по займу;**
- **недостаточная законодательная проработка деятельности микрофинансовых организаций;**
- **пониженные требования к платёжеспособности заёмщика;**
- **минимальное количество документов, которое требуется для получения займа.**

Риск МФО

Банк

0,03-0,07% в день

10-25% годовых

Если взять в кредит

100 тыс.руб., то

возвращать придется

125 тыс. руб.

МФО

1,5-2% в день

550-700% годовых

Если взять в кредит **100**

тыс. руб., то

возвращать придется

800 тыс. руб.

Испорченная кредитная история



Испорченная кредитная история

Испорченная кредитная история – термин, используемый банками, который означает, что клиент в прошлом проявил себя в качестве неблагонадежного заёмщика. Неблагонадежность определяется, как правило, следующими основными свойствами:

- 1. Заёмщик ежемесячно погашает платежи по кредиту суммами меньшими, чем предусмотрено договором;**
- 2. Заёмщик либо вовсе не погашает кредит, либо делает это в течение продолжительного периода времени (просрочка больше двух месяцев).**

«Термометр» соотношения ежемесячных платежей по задолженности и регулярных доходов

51% или более	Опасность	На погашение задолженности уходит наибольшая часть ваших доходов. Возможно, что вы не сможете расплатиться по всем обязательствам
39-50%	Горячо	Ежемесячные платежи по задолженности «съедают» слишком большую часть ваших доходов. Возможно, вам следует уменьшить свою задолженность для того, чтобы беспрепятственно достигать своих финансовых целей
24-38%	Приемлемо	Хотя отношение ваших ежемесячных платежей по задолженности к доходам находится на приемлемом уровне, вы тратите значительную часть своих доходов на отдачу долгов
16-23%	Хорошо	Отношение ваших ежемесячных платежей по задолженности к доходам сигнализирует, что ваши финансы в безопасности. Вам следует и в дальнейшем ограничивать свои долги теми же рамками
15% или менее	Великолепно	Отношение ваших ежемесячных платежей по задолженности к доходам очень низкое, даже если у вас есть задолженности по ипотеке. Если же все ваши долги потребительские, ваше финансовое здоровье в великолепном состоянии

От кредита лучше отказаться в следующих случаях:

- 1. Если ежемесячные платежи по нему превышают 30–40% ваших доходов;**
- 2. Если суммы денежных средств, оставшихся после уплаты платежей, недостаточно для удовлетворения основных нужд.**

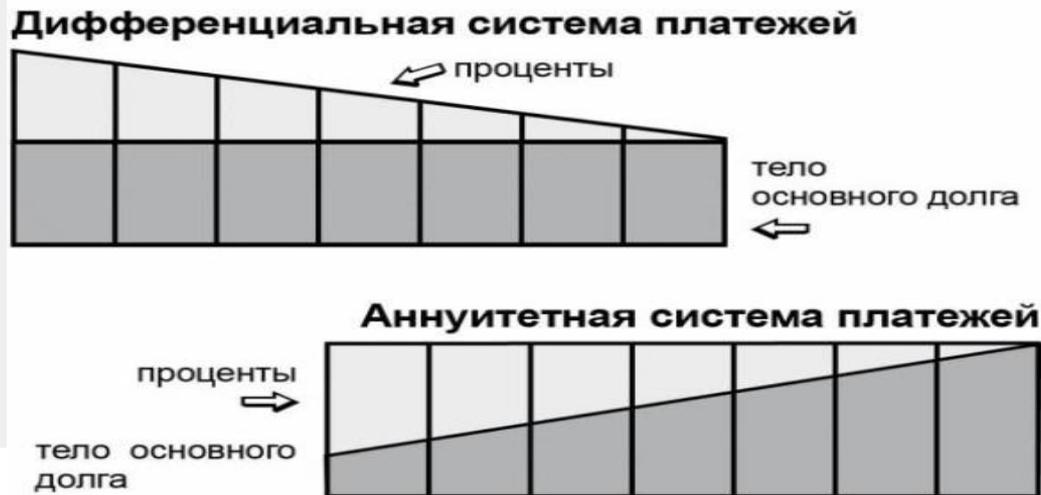
Техника безопасности при получении кредита

1. Изучай кредитный договор до подписания (5 дней по закону);
2. Если договор не устраивает – не подписывай!
3. Оцени будущие платежи по кредиту и сопоставь их с доходами (не более 30% дохода);
4. Создай «подушку безопасности» (возможность платить по кредиту 3 месяца, даже потеряв доход);
5. Выбирай дешевый кредит в валюте дохода.



Как оплатить кредит?

Сумма, которую в итоге придется отдавать банку, зависит и от вида платежа по нему – он бывает дифференцированный или аннуитетный.



Как оплатить кредит?

Аннуитетный платеж:

Ежемесячный платеж =

$$S \times \frac{r \times (1 + r)^n}{(1 + r)^n - 1}, \text{ где}$$

S – сумма кредита;

r – месячная процентная ставка;

n – кол-во месяцев, на которое берете деньги.

Дифференцированный платеж

Ежемесячный платеж =

$$\frac{S}{t} + \frac{S \times R \times dm}{DY}, \text{ где}$$

S – оставшаяся сумма платежа;

t – оставшееся количество месяцев до погашения;

R – годовая процентная ставка

dm – кол-во дней в месяце;

DY – кол-во дней в году.

Кредитный калькулятор

Кредитный калькулятор



Здесь вы можете рассчитать сумму кредита, сравнить предложения по размеру ежемесячного платежа, сумме переплаты, процентной ставке.

Свои значения Указать банк

Сумма кредита

100 000

₽ ▾

Срок

1 год ▾

Ставка, %

9,5

[Узнать ставки по кредитам](#)

● Кредит ● Переплата



Результаты расчета

Ежемесячный платеж	8 768 ₽
Переплата по кредиту	5 216 ₽
Общая выплата	105 216 ₽
Вероятность одобрения	Рассчитать

[График платежей](#)

Задача:

Гражданин Фродо из Шира взял кредит в Сбербанке на приобретение ноутбука ценой в 70 000 рублей сроком на год, под 13,9% годовых. Его зарплата составляет 17 000 рублей, рассчитайте ежемесячный платеж по кредиту если он взял его в аннуитетной системе платежей, сколько он переплатит в общем, какой процент от зарплаты он будет вынужден платить в месяц.

**Спасибо за
работу!**