А.И. Соколов

ВЗЯТЬ и(не)отдать КРЕДИТ

(кредитование физических лиц)

Санкт-Петербург
2019г.

А. И. Соколов
Взять и (не) отдать кредит

pdf
http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=42354419
Взять и (не) отдать кредит: Лучшее Решение;
ISBN 978-5-6040511-5-3

Аннотация

В книге доступным языком рассказывается об азах кредитных отношений для физических лиц. Описываются все наиболее распространённые кредитные схемы, кроме ипотеки. Даны практические рекомендации как искать кредит в различных ситуациях, как общаться с кредиторами в конфликтных ситуациях и т. д.

Книга будет интересна широкому кругу читателей, которые планируют брать кредиты или уже имеют кредиты.

В формате PDF A4 сохранен издательский макет книги.

Содержание

1. Виды кредитов физическим лицам 5
Основные термины, используемые в кредитовании: 8
Виды графиков платежей 10
2. Потребительское кредитование физических лиц 13
Конец ознакомительного фрагмента. 15

А. И. Соколов
Взять и (не) отдать кредит

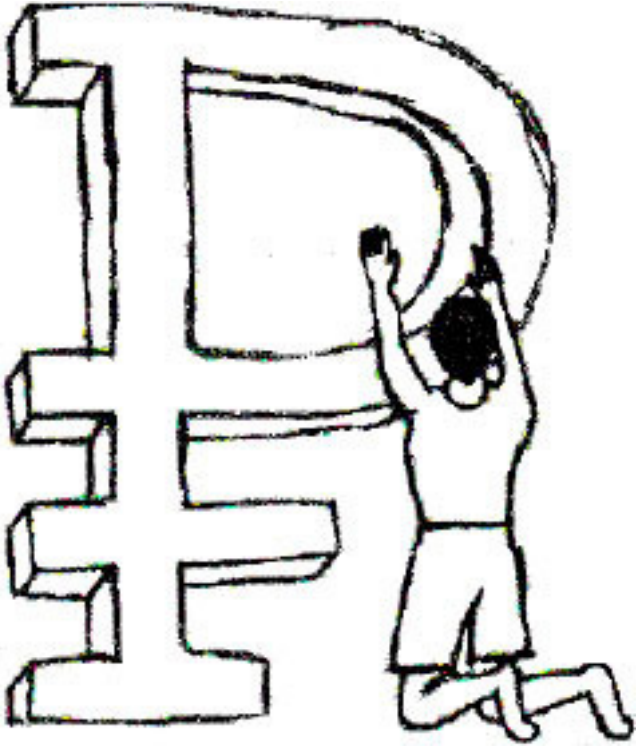
Санкт-Петербург, Издательство «Лучшее Решение», 2023 г.

Издатель: ООО «Лучшее Решение» (ОГРН: 1137847462367, ИНН: 7804521052)

www.полезныекниги. рф

* * *

1. Виды кредитов физическим лицам



Для физических лиц в России существует несколько ви-

дов кредитования:

– потребительские кредиты;
– кредиты на неотложные нужды;
– кредиты через кредитные карты;
– автокредиты;
– займы от микрофинансовых организаций;
– нестандартные квазикредитные схемы;
– ипотечное кредитование.

В данной книге будет рассмотрены все вышеуказанные виды кредитов за исключением последнего, по ипотеке издана отдельная книга.

В последние годы в России предложение кредитования фактически переросло в навязчивое преследование потребителей. В кредит предлагают приобрести всё, что только можно предложить.

По состоянию на 1 января 2019 населению выдано кредитов на сумму более 14,4 трлн. руб. Это огромная задолженность. В среднем каждый работающий россиянин должен банкам почти 200 тыс. руб., что очень много.

В последние 5 лет рост долгов населения не происходит на фоне очевидного роста их доходов. В таких условиях, беря все больше и больше кредитов в банках, население просто компенсирует недостаток заработка и финансирует этими займами либо свои текущие нужды, либо, что гораздо

хуже, берет новый долг для погашения обязательств по старому кредиту. В среднем порядка четверти дохода домохозяйств может уходить на обслуживание их долговых обязательств перед банками, что является очень высокой цифрой.

Одна из наиболее тревожных тенденций состоит в том, что россияне всё чаще берут новые кредиты для покрытия старых долгов. Почти каждый второй россиянин имеет два и более непогашенных кредитов.

Такая закредитованность населения является системным риском как для банковской системы, так и для экономики в целом.

Основные термины, используемые в кредитовании:

Кредит – передача во временное пользование оговорённого количества денег на условия платности и возвратности.

Заём (займ – неправильно) – передача на условиях возвратности денег или других ценностей во временное пользование. Обычно считается, что заём в отличие от кредита является беспроцентным.

Заёмщик – сторона по кредитным отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок тело кредита и уплатить процент за время пользования кредитными средствами.

Кредитор – сторона в кредитных отношениях, предоставляющая средства (кредитные ресурсы) на условиях возвратности, срочности и платности. Предоставление кредитных ресурсов в денежной форме называется ссудой, которая погашается денежным платежом.

Кредитный договор – договор между кредитором и заёмщиком, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё. Основной договор в кредитной сделке. Все остальные догово-

ры заключаются во исполнение или в поддержку кредитного договора.

Поручитель – сторона договора поручительства, которая заключением этого договора берёт на себя обязательство отвечать перед кредитором должника за исполнение последним его основного обязательства полностью или частично.

Залог – имущество или другие ценности, находящиеся в собственности залогодателя и служащие частичным или полным обеспечением, гарантирующим погашение займа или иных обязательств.

Срок кредитования – срок полного погашения заёмщиком своих обязательств по кредитному договору.

Процентная ставка (процент по кредиту) – сумма, указанная в процентном выражении к сумме кредита, которую платит получатель кредита за пользование им в расчёте на определённый период. Иными словами – это стоимость пользования деньгами. Обычно выражается в виде количества процентов в год (процентов годовых).

Досрочное погашение кредита – это процесс преждевременного прекращения действия кредитного договора с кредитной организацией путем оплаты всей суммы долга.

Просроченная задолженность – это обязательства, не погашенные в срок, зафиксированный договором или установленный действующим законодательством.

Виды графиков платежей

В кредитовании обычно принято обслуживать задолженность 1 раз в месяц. При этом уплачиваются проценты за месяц и погашается часть основного долга по кредиту.

В основном в кредитовании используются 4 вида графиков платежей:

1. Убывающий (дифференцированный). Сумма основного долга погашается равномерно каждый месяц, а сумма процентов уменьшается за счёт уменьшения остатка основного долга. За счёт этого в начале платежи больше, в конце – меньше.

2. Равномерный (аннуитетный). Суммы всех выплат одинаковые в течение срока кредитования.

3. Возрастающий. Суммы выплат в начале меньше, в конце – больше. Используется редко.

4. Индивидуальный. Суммы могут отличаться от месяца к месяцу как в большую, так и в меньшую сторону. Используется редко.

Последние два вида графиков на практике применяются крайне редко. Нужно привести очень весомые аргументы в переговорах с банком, чтобы банк согласовал такой график.

Самый простой для понимания график платежей – равномерный. Но он не самый выгодный.

Самый выгодный для заёмщика график – убывающий. В этом случае минимальна сумма выплаты процентов. Причём чем круче изменение суммы выплаты из месяца в месяц, тем выгоднее.

Сравним два графика кредита на одних и тех же условиях:

Сумма кредита	**100 000,00**
Ставка, % годовых	**15,0**
Срок кредита, месяцы	**24**

Номер платежа	**Равномерный (аннуитетный) платеж**				**Убывающий (дифференцированный) платеж**			
	Всего	В погашение долга	В погашение процентов	Остаток долга после платежа	Всего	В погашение долга	В погашение процентов	Остаток долга после платежа
Всего:	**116 330,22**	**100 000,00**	**16 330,22**		**115 625,00**	**100 000,00**	**15 625,00**	
1	4 849,00	3 575,03	1 273,97	96 424,97	5 416,67	4 166,67	1 250,00	95 833,33
2	4 849,00	3 739,45	1 109,55	92 685,52	5 364,59	4 166,67	1 197,92	91 666,66
3	4 849,00	3 668,21	1 180,79	89 017,31	5 312,50	4 166,67	1 145,83	87 499,99
4	4 849,00	3 751,53	1 097,47	85 265,78	5 260,42	4 166,67	1 093,75	83 333,32

5	4 849,00	3 762,74	1 086,26	81 503,04	5 208,34	4 166,67	1 041,67	79 166,65
6	4 849,00	3 844,17	1 004,83	77 658,87	5 156,25	4 166,67	989,58	74 999,98
7	4 849,00	3 859,65	989,35	73 799,22	5 104,17	4 166,67	937,50	70 833,31
8	4 849,00	3 908,82	940,18	69 890,40	5 052,09	4 166,67	885,42	66 666,64
9	4 849,00	3 987,34	861,66	65 903,06	5 000,00	4 166,67	833,33	62 499,97
10	4 849,00	4 009,41	839,59	61 893,65	4 947,92	4 166,67	781,25	58 333,30
11	4 849,00	4 085,93	763,07	57 807,72	4 895,84	4 166,67	729,17	54 166,63
12	4 849,00	4 114,56	734,44	53 693,16	4 843,75	4 166,67	677,08	49 999,96
13	4 849,00	4 166,83	682,17	49 526,33	4 791,67	4 166,67	625,00	45 833,29
14	4 849,00	4 260,37	588,63	45 265,96	4 739,59	4 166,67	572,92	41 666,62
15	4 849,00	4 273,90	575,10	40 992,06	4 687,50	4 166,67	520,83	37 499,95
16	4 849,00	4 345,00	504,00	36 647,06	4 635,42	4 166,67	468,75	33 333,28
17	4 849,00	4 383,40	465,60	32 263,66	4 583,34	4 166,67	416,67	29 166,61
18	4 849,00	4 452,32	396,68	27 811,34	4 531,25	4 166,67	364,58	24 999,94
19	4 849,00	4 495,66	353,34	23 315,68	4 479,17	4 166,67	312,50	20 833,27
20	4 849,00	4 552,78	296,22	18 762,90	4 427,09	4 166,67	260,42	16 666,60
21	4 849,00	4 618,31	230,69	14 144,59	4 375,00	4 166,67	208,33	12 499,93
22	4 849,00	4 669,29	179,71	9 475,30	4 322,92	4 166,67	156,25	8 333,26
23	4 849,00	4 732,50	116,50	4 742,80	4 270,84	4 166,67	104,17	4 166,59
24	4 803,22	4 742,80	60,42	0,00	4 218,67	4 166,59	52,08	0,00

Как видно, график с убывающими платежами оказался чуть дешевле.

Разница будет более заметна при увеличении процентной ставки и при увеличении срока кредитования.

2. Потребительское кредитование физических лиц

В настоящее время потребительское кредитование развито довольно широко. В кредит можно купить практические все товары дороже 3 тыс. руб. От мобильных телефонов и

телевизоров до туристических путёвок.

Кредит можно оформить не только в банке, но и практически в любом крупном магазине, торгующем непродовольственными товарами. Во всех крупных магазинах есть представители банков, оформляющие кредиты.

Торговлю понять можно – им главное продать, а как покупатель потом будет расплачиваться их не интересует. Банки понять тоже можно – им главное «впарить» побольше кредитов, а нужно ли это людям – не их забота.

При этом и со стороны магазинов, и со стороны банков идёт активная рекламная накачка – возьми вот это, вот это, а в придачу ещё и вот это. Иначе счастья не видать … Два товара по цене трёх ☺. А расплатишься потом …

Главное, что при этом у потребителя отключается разум. А зачем думать, … хочется всё сразу … и всё вроде как доступно.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, купив полную легальную версию на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.