

Тест на решение в рамках занятия (на листе написать свои ФИО, номер группы, решение теста. Сдать по окончании лекции)

1. Ответить на вопрос:

- 1) *сбережения, которые обязательны для каждого гражданина и удерживаются с доходов в принудительном порядке посредством обязательных отчислений по страховым пенсионным программам, подписок на госзаймы, налогов на потребление, называются_____.*
- 2) *Накопление средств на приобретение личного автомобиля, жилья, мебели и т.д. называется _____.*
- 3) *Денежные средства, переданные в банк для сохранения и получения доходов, называются _____.*

КРЕДИТОВАНИЕ КАК ЧАСТЬ ИСТОЧНИКОВ РАЗВИТИЯ ДОМАШНЕГО ХОЗЯЙСТВА



ВОПРОСЫ

1. Понятие кредита.
2. Классификации кредитов.
3. Выбор условий кредитования. Типы начисления процентов.



1. Понятие кредита

Кредит — это финансовые обязательства двух сторон, одна из которых предоставляет денежные средства, а вторая обещает вернуть их согласно принципам срочности, платности и возвратности.

Кредитование, с точки зрения заёмщика, — получение денег в долг на индивидуальных условиях, зафиксированных в договоре. В нём указываются процентная ставка и срок в месяцах, фиксируются дата и сумма ежемесячного платежа, а также возможность досрочного погашения. Заёмщик возвращает ссуду постепенно, уменьшая сумму долга перед кредитором.

!!! Неденежных кредитов в России не существует, объект заимствования — только денежные средства, в рублях или иностранной валюте.

Виды кредитов

Банковский

Потребительский

Ипотечный

Контокоррентный

Факторинг

Форфейтинг

Внутрибанковский

Коммерческий

Вексельный

Фирменный

Аванс

Государственный

Государственный
долг (кредит)

Субвенции

Дотации

Трансферты

Инвестиционный
налоговый

Кредиты с непонятными названиями

Контокоррентный кредит предоставляет заемщику средства на проведение платежей при отсутствии собственных денег на его счете. Кредит выдается, если возникает текущая потребность в оборотных средствах коммерческим юридическим лицам путем открытия банковского контокоррентного счета.

Факторинг - финансовая услуга для компаний, работающих на условиях отсрочки платежа. С её помощью продавец получает деньги за товар сразу после отгрузки, может устранить кассовые разрывы и пополнить оборотный капитал.

Форфейтинг - финансовая услуга, при которой продавец (форфейтер) продает дебиторскую задолженность покупателей целиком и без оговорки о своей ответственности в случае неплатежа. Таким образом, при использовании форфейтинга риск принимает на себя специализированный финансовый агент, а не продавец задолженности.

Фирменный – отсрочка платежа по внешнеторговым договорам купли-продажи.

Аванс – проплата определенной денежной суммы до начала поставки товара по договору.

Понятие кредита

Многие предвзято относятся к банковским займам, предпочитая копить.

Однако такая позиция не всегда единственно верная. Кредит может быть действительно выгодным финансовым инструментом. Часто оказывается, что приобрести нужные вещи или услуги прямо сейчас дешевле. Например, пока вы откладываете с зарплаты на покупку, инфляция «съедает» часть накоплений, дорожает и сам товар.

Основными функциями кредита являются:

- Перераспределительная — кредитные отношения позволяют перераспределить свободные денежные средства в пользу тех, кто в них нуждается.
- Эмиссионная функция — кредитные средства в обращении создаются финансовой системой в целом, а не отдельным банком.
- Стимулирующая функция проявляется в возможности развития производства без наличия собственных денежных средств.



**Копить или
брать кредит –
ВОТ В ЧЁМ ВОПРОС**



Различие кредита, ссуды и займа

Ссуда – это предоставление денежных средств или имущества на заранее оговоренный срок.

В отличие от кредита ссуда не предполагает, что такая услуга обязательно должна быть платной, т. е. в конце срока выплачивается процент. Кредит – это один из вариантов ссуды, которую можно получить у компании или банка. А ссуда может предоставляться, например, предприятием для своих сотрудников, государством для определенных категорий граждан и т. п.

Ссуда имеет более широкое значение, чем кредит, и подразделяется на три вида:

- ссуда имущества - безвозмездная передача каких-либо активов или материальных ценностей;
- банковская ссуда – коммерческий кредит банка;
- потребительская ссуда - разновидность кредита, выдается клиентам при приобретении чего-либо, чаще всего товаров длительного пользования.

Заем – это передача денег или ценностей от займодателя заемщику. Заем можно оформить на основе устной сделки или письменного договора. В нем указывают сроки возврата имущества или денег, обязанности сторон. По закону, обязанности возникают только у заемщика, займодатель после передачи ценностей ответственности не несет.

Займы бывают безвозмездными, однако в договоре могут быть прописаны дополнительные условия: заемщик обязан выплатить займодателю проценты или вознаграждение за пользование имуществом, может возвращать всю сумму за один раз или частями, выплачивать с определенной периодичностью. Дать займы деньги или ценности заемщику может юридическое лицо – организация, банк, компания, а также физическое лицо.

Отличие займа от кредита

Параметры	Кредит	Заем
Ответственность	У кредитора, заемщика	У заемщика
Когда возникают обязательства	После подписания договора	После передачи денег или имущества
Оформление соглашения	Письменный договор	Договор в письменной или устной форме
Стороны	Кредитор – только банк или кредитная организация. Заемщик – физическое или юридическое лицо	Кредиторы и заемщики – физические лица, частные инвесторы, компании
Предмет сделки	Деньги	Деньги, имущество
Сумма для частных лиц	До 5 000 000 рублей	До 100 000 рублей
Плата	Проценты от заемной суммы	Беспроцентный или бесплатный заем, может быть комиссия или проценты
Размер платы	Устанавливает кредитор, зависит от ставки Центробанка, обычно – 10-30%	Устанавливает займодаделец
Требования к заемщикам	Платежеспособность, наличие легального дохода	Определяет займодаделец, на законодательном уровне не регламентированы
Возврат	Обычно – частями, размер и сроки выплат указаны в договоре	Обычно – все имущество или вся сумма за один раз

Что выгоднее: ссуда, кредит или заем

Однозначного ответа на этот вопрос нет, он зависит от нескольких факторов:

- Кто участвует в договоре – физические или юридические лица, организации, частные инвесторы.
- На какой срок и на каких условиях владелец имущества или кредитор предоставляет заемщику ценности.
- Какие активы необходимы заемщику.

Для частных лиц, которые занимаются инвестированием, хотят получать пассивный доход, есть ограничения по кредитованию. Они могут взять кредит в банке или кредитной организации, но не имеют права выдать деньги в качестве кредитных средств. Инвесторы могут выдавать займы и ссуды.

Организации, малый или средний бизнес получают займы и кредиты. Оформить кредит можно только в банке, на это необходимо больше времени, требуется подготовка, документы. Получить заем бизнес может у частных инвесторов, это выгодно для всех участников сделки. Ссуды бизнесу обычно не выдают: чаще организации ссужают имущество или деньги сотрудникам.

На *краудлендинговых платформах* частные лица передают бизнесу в пользование деньги на условиях займа, по договору, который предусматривает выплату заемщиками процентов. Такой вариант – наиболее безопасный для инвесторов: они не несут обязательств по отношению к должникам. По условиям договора компании или бизнес, получившие деньги, обязаны выплатить их в указанный срок (до года), заплатить займодателям проценты за пользование заемными средствами. Для бизнеса важно понимать, что такое кредит и займ – разница в условиях существенная. Краудлендинговые площадки выгодны возможностью получить деньги быстрее, чем в банке, вернуть долг за один раз, в конце срока.

Что выгоднее: ссуда, кредит или заем

Краудлендинг – механизм кредитования, где в роли заемщиков выступают владельцы бизнеса, которым средства предоставляют физические и юридические лица через онлайн платформу. Платформа проводит проверку заемщиков, чем обеспечивает, высокую доходность для инвесторов и возврат вложенных средств.

Краудлендинговые платформы представляют собой онлайн-сервисы, которые связывают заемщиков (ИП и ООО) и инвесторов (частных лиц, компании и банки). Они предлагают возможность представителям малого и среднего бизнеса получить доступ к получению займов, например, для покупки нового оборудования, закупки сырья или масштабирования бизнеса. Инвесторы в свою очередь получают доход от финансирования бизнес-компаний и частных предпринимателей.

Деятельность платформ регулируется законом №259-ФЗ от 2 августа 2019 года. Как правило, услуги краудлендинговой платформы для инвесторов бесплатны, возможны лишь комиссии за перевод средств. Заемщики же оплачивают не только проценты за привлеченные займы, но и комиссию платформе.

Среди популярных краудлендинговых платформ в России можно выделить сервисы «Поток», «Ко-Фи», «Rounds», «Город денег», «Penenza», среди зарубежных - «Funding Circle» (Великобритания), «Renrendai» (Китай), «SocietyOne» (Австралия) и «Auxmoney» (Германия).

Основные термины в кредитовании

Кредитор – лицо, которое предоставляет другой стороне денежные средства и/или другие ценности в долг. Иными словами, кредитор -сторона в кредитных отношениях, предоставляющая средства (кредитные ресурсы).

Заёмщик – физическое или юридическое лицо, сторона по кредитным отношениям, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за время пользования заемными деньгами.

Объект кредитной сделки (ссуженная стоимость) - денежные средства, передаваемые другому лицу в виде ссуды (ссудный капитал).

Процентная ставка по кредиту (цена кредита) - цена за пользование ссудным капиталом.

Срок кредита – период времени, на который ссужаются средства и по окончании которого они должны быть возвращены.

Кредитная линия - это особый вид банковского займа для граждан и юридических лиц, ИП. Особенность этого займа в том, что клиент может получить деньги несколько раз именно тогда, когда они ему больше всего нужны. Для этого не придётся каждый раз оформлять документы.

Основные термины в кредитовании

Кредитная история – это информация о ваших кредитных обязательствах. Она показывает, в какие банки, микрофинансовые организации (МФО) или кредитные потребительские кооперативы (КПК) вы обращались за кредитами и займами. Когда это было и какие суммы вы брали. Были ли вы созаемщиком или поручителем по чужим кредитам. Вносили платежи аккуратно или задерживали.

Эта информация хранится в специальных организациях — бюро кредитных историй (БКИ). Их несколько, и каждый банк, МФО и КПК вправе выбрать любое бюро, в которое он будет передавать информацию о своих заемщиках. Часто финансовые организации направляют данные сразу в несколько бюро.

То есть если вы брали кредиты и займы в разных местах, то велика вероятность, что ваша кредитная история хранится по частям в нескольких БКИ. И надо будет получить данные во всех этих бюро, чтобы собрать кредитную историю воедино.

Кредитная банковская карта – это банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Дебетовая банковская карта – это банковская платёжная карта, используемая для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах. Деньги на дебетовую карту обычно вносит клиент или его работодатель.

Формы предоставления кредита

Вот основные способы выдачи денег заемщику:

- безналичным переводом на счет заемщика;
- с помощью векселей банка;
- в смешанной форме с применением предыдущих двух вариантов;
- наличными.
- Заем наличными предоставляется, как правило, только физическим лицам.

Техника предоставления кредита

Клиенты могут получить деньги следующим образом:

- единовременно всей суммой сразу;
- в виде овердрафта;
- в виде кредитной линии;
- комбинированные варианты.

Кредитная линия – это вид коммерческого кредита, которым часто пользуются компании. Если кредитная линия возобновляемая, то деньгами можно снова воспользоваться, восстановив лимит. По сути, это аналог кредитной карты. Деньги с кредитного счета списываются по мере необходимости или по мере предоставления контрагентом требуемых документов для осуществления платежа.



Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой основу, главный элемент системы кредитования. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных законов в области кредитных отношений.

Возвратность означает, что после окончания срока кредита средства должны быть обязательно возвращены. Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Определенный договором срок кредитования является предельным временем нахождения денежных средств у заемщика.

Платность кредита означает, что заемщик должен внести банку определенную плату за временное пользование заимствованными у банка денежными средствами. На практике этот принцип реализуется с помощью механизма банковского процента. Банковский процент представляет собой плату, получаемую кредитором от заемщика за пользование заемными средствами. Величина ссудного процента зависит от следующих факторов: спроса на кредит; срока займа; степени обеспеченности ссуды; уровня инфляции в стране.

Обеспеченность ссуд означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности и гарантии позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат выданных средств будет осуществлен в срок. В качестве обеспечения своевременного возврата ссуды кредиторы по договору назначают залог, поручительство или банковскую гарантию, а также обязательства в других формах, предусмотренных законодательством.

Дифференцированность кредитования означает, что банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита претендующим на его получение клиентам. На основе предварительно проведенной работы по оценке кредитоспособности предполагаемых заемщиков банк отбирает из их числа наиболее надежных и только с ними ведет дальнейшую работу по заключению кредитного договора.

Целевая направленность предполагает выдачу ссуды под четкую цель ее использования, согласно договору, должны быть определены объекты кредитования.

Правила кредитования

Правила кредитования физических и юридических лиц указаны в ФЗ «О банках и банковской деятельности». Но есть несколько нюансов, которые необходимо выделить отдельно, чтобы лучше понять основы взаимодействия с финансово-кредитными организациями.

Процесс выдачи кредитов

Все банки работают в соответствии с действующим законодательством и определенными принципами.

- Кредит предоставляется на фиксированный срок.
- Деньги необходимо вернуть до даты, которая указана в договоре.
- За пользование деньгами компании необходимо платить проценты.
- Все договоры должны соответствовать установленным требованиям ФЗ и ЦБ РФ.
- Договор нельзя изменять после его подписания, независимо от состояния экономики и ставки рефинансирования.
- Сделка должна быть выгодна обеим сторонам. Кабальные сделки расторгаются в судебном порядке.
- Кредит может предполагать обеспечение. В этом случае необходимо предоставить поручителя или залог имущества.

Процесс выдачи кредита стандартный. Сначала необходимо выбрать банк и подать заявку, указав сумму и срок кредитования. Потом клиент заполняет анкету и проходит собеседование с менеджером компании-кредитора. Если решение положительное, то потребуются прийти в офис обслуживания с оригиналами документов для подписания договора. Исключение – если клиент обладает доступом в интернет-банк. В данном случае получить кредит можно в режиме онлайн, все необходимые данные у банка уже есть.

Процесс возврата кредита и уплата процентов

Оплачивать кредит необходимо в соответствии с графиком гашения. Если клиент выходит на просрочку, то начисляются штрафные санкции. В данном случае списание происходит следующим образом:

- Пеня и штрафы.
- Проценты за пользование деньгами.
- Основной долг.

По кредитным картам и некоторым другим продуктам действует беспроцентный договор в течение определенного времени. Если успевать оплачивать в рамках льготного периода, то все деньги идут на списание основного долга.

В соответствии с условиями договора, клиент должен внести необходимую сумму на счет для списания денег в дату планового платежа. Если планируется осуществить частичное или полное досрочное погашение, то требуется написать соответствующее заявление и внести требуемую сумму. В случае с частичным погашением график платежей пересматривается автоматически. Или снижается сумма планового платежа, или сокращается срок действия договора.

Кредиты

По видам кредиторов:

- Банковские;
- Коммерческие;
- Государственные (централизованные);
- Международные.

По обеспечению:

- Необеспеченные;
- Залоговые;
- Гарантированные;
- Застрахованные.

По размерам:

- Мелкие;
- Средние;
- Крупные.

По срокам кредитования:

- До востребования;
- Краткосрочные (до 1 года);
- Среднесрочные (от 1г. до 3 л.);
- Долгосрочные (свыше 3 лет).

По методам погашения:

- В рассрочку (частями, долями);
- С единовременным погашением (на определенную дату).

По видам ссудных счетов:

- Простые с/сч. (обычные);
- Специальные;
- Коррентные;
- Овердрафт.

Вексельные кредиты:

- Учетные;
- Ссуды под залог векселей;
- Ссуды векселем банка.

По основным группам заемщиков:

- Физические лица;
- Юридические лица;
- 1. Отраслевая направленность;
- 2. Организационно правовая форма

По характеру финансирования заемщика:

- Кредиты содействия;
- Кредиты на коммерческой основе.

По целям кредитования:

- Потребительский;
- Производственного назначения;
- На увеличение основного капитала;
- На пополнение оборотного капитала.

По валютному предоставлению:

- Национальная;
- Иностранная.

2. Классификации кредитов

Современная экономика выделяет несколько видов кредитов. Они выдаются банками и другими финансово-кредитными организациями, у которых есть лицензия на ведение этого вида финансовой деятельности. Стоит подробнее рассмотреть разновидности кредитов.

Экономическое назначение кредита

В этой категории кредиты делятся на два вида:

- Связанные, которые предоставляются на определенную цель. Они могут предоставляться физическим лицам на приобретение жилья, автомобиля, а также юридическим лицам для выполнения своих обязательств, расширения производства и так далее.
- Несвязанные или нецелевые. Полученные деньги можно использовать на любые цели. Кредитор не будет спрашивать, куда клиент планирует потратить капитал, но процентная ставка будет немного выше.

По целевым кредитам ставка ниже и есть специальные предложения от партнеров.

Способы предоставления кредита

Данная категория предполагает следующее:

- индивидуальный, когда деньги выдаются заемщику одним банком;
- синдицированный, если в кредитной программе участвует не один банк.

Последняя форма классифицированных кредитов предполагает большую сумму для юридических лиц. Деньги выдаются в национальной или иностранной валюте.

Время и возможности погашения кредита

По срокам погашения кредиты делятся на:

- погашаемые в конце срока действия договора единовременным платежом;
- погашаемые аннуитетными платежами через определенный промежуток времени;
- погашаемый дифференцированными платежами.

Дифференцированные выплаты по возврату долга могут осуществляться каждый месяц с постепенным уменьшением суммы или на индивидуальных условиях. Юридическим лицам предлагают погашать долг с учетом особенностей бизнеса. Например, если бизнес сезонный, то в период, когда можно заработать много денег, размер планового платежа будет больше. В остальное время сумма будет минимальной.

Виды обеспечения кредита

Одним из наиболее важных условий, в значительной степени определяющих параметры кредита. Является предоставляемое заемщиком обеспечение. По этому признаку займы делятся на:

- **Обеспеченные.** Предоставление обеспечения по займу позволяет получить более выгодные условия кредитования, так как заметно снижает риски банка. Существуют различные виды обеспечения, к которым относятся:
 - **Залог.** В этом качестве может быть оформлено любое ликвидное и ценное имущество клиента, например, автомобиль или недвижимость;
 - **Поручительство.** Форма взаимоотношений, когда физические или юридические лица поручаются за заемщика, разделяя с ним ответственность по кредиту;
- **Необеспеченные.** Кредит выдается без предоставления описанных выше вариантов обеспечения. В этом случае высокий риск подобного займа банк компенсирует серьезной процентной ставкой, ограничивая при этом сумму и продолжительность ссуды.

Виды погашения: платежей и процентов по кредиту

В настоящее время применяется две основных схемы погашения кредита:

- Аннуитетная. Подразумевает выплаты одинакового размера в течение всего срока действия кредитного договора;
- Дифференцированная. Предполагает постепенное снижение размера ежемесячной регулярной выплаты, так как проценты начисляются на оставшуюся сумму долга.

ВИДЫ КРЕДИТОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Кредитные продукты делятся на следующие виды:

- потребительские беззалоговые кредиты;
- потребительские залоговые кредиты;
- кредитные карты;
- автокредиты;
- ипотека;
- рефинансирование;
- микрозаймы.



ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ КРЕДИТ

Это кредиты для физических лиц, которые выдаются на любые цели. Клиентам необходимо соответствовать стандартным требованиям:

- гражданство РФ;
- возраст от 21 года;
- прописка на территории страны;
- наличие стабильного источника доходов.

Процесс оформления является стандартным. Клиент должен заполнить заявку и анкету. После этого он проходит собеседование со специалистом кредитного отдела и получает решение. Если оно положительное, то потребуются прийти в офис обслуживания с оригиналами документов для подписания договора.



- Согласно мировой практике, **классификация потребительских кредитов** осуществляется **по целевому назначению** (т.е. по той цели, на которую выдаются средства) и **по виду кредита** (например, кредит, погашаемый в рассрочку или единовременно в конце срока кредитования).

Кредиты физическим лицам подразделяются на две группы:

1. Кредиты, выдаваемые на приобретение новых домов, т.е. кредиты **под залог жилых помещений**. Обычно это предполагает предоставление **долгосрочного кредита на 15—30 лет**, обеспечиваемого данным имуществом.
2. Кредиты, **выдаваемые на финансирование другой деятельности клиента** (проведение каникул, приобретение автомобилей, электробытовых приборов и т.д.).

- **Потребительскими кредитами** называют кредиты, предоставляемые населению. При этом потребительский характер кредитов определяется целью (объектом кредитования) предоставления кредита.
- **К потребительским кредитам** относят любые виды кредитов, предоставляемых населению, в том числе кредиты на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные кредиты, кредиты на неотложные нужды.

Классификация потребительских кредитов

заемщиков и объектов кредитования проводится по ряду признаков:

- по типу заемщика,
- видам обеспечения,
- рокам погашения,
- методам погашения,
- целевому направлению пользования,
- объектам кредитования,
- объему.

По направлениям использования (объектам кредитования) потребительские кредиты подразделяют на следующие:

- — на неотложные нужды;
- — под залог ценных бумаг;
- — на покупку, строительство, реконструкцию объектов недвижимости.
- — на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования, на хозяйственное обзаведение отдельным категориям граждан (долгосрочные ссуды).

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

- — банковские потребительские кредиты;
- — кредиты, предоставляемые населению торговыми организациями;
- — потребительские кредиты кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);
- — личные или частные потребительские кредиты, предоставляемые частными лицами;
- — потребительские кредиты, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

АВТОКРЕДИТ

Деньги выдаются на приобретение автомобиля в салоне, который является партнером банка, или у физического лица. Есть много предложений, поэтому необходимо учитывать, где планируется купить машину, и какую. Эти нюансы значимы для получения наиболее привлекательных условий.

Его особенности:

- в течение всего срока договора необходимо оформлять КАСКО (только некоторые банки не предъявляют это требование);
- машина находится в залоге у банка;
- покупая из салона, автомобиль будет на гарантии до 5 лет;
- можно приобрести транспортное средство со скидкой благодаря использованию одной из действующих государственных программ.
- Требования для участия в государственной программе можно уточнить у менеджеров банка.



ИПОТЕЧНЫЙ КРЕДИТ

Деньги выдаются на:

- земельный участок;
- квартиру в строящемся доме;
- новостройку;
- квартиру на вторичном рынке;
- дом.

Существует много государственных программ, которые позволяют получить льготную процентную ставку. Условия индивидуальные, поэтому необходимо консультироваться со специалистами кредитного отдела. Все зависит от выбранного объекта, суммы кредитования, размера первоначального взноса и так далее.



МИКРОЗАЙМ

это небольшой краткосрочный кредит, который выдают микрофинансовые организации.

МФО делятся на две категории, от этого зависит и максимальная сумма займа:

- микрокредитные компании (МКК) могут выдать клиенту не более 500 тысяч рублей;
- микрофинансовые (МФК) — не более 1 млн рублей.

Процентная ставка может достигать максимум 1% в день и 365% годовых.

Отличительными чертами микрозайма являются обычно небольшая сумма, короткий срок, высокие проценты и простота в оформлении: чаще всего он выдается онлайн, а из документов нужны только паспорт и второй документ.

Все микрофинансовые организации, которые работают легально и выдают микрозаймы, занесены в специальный реестр Банка России. Найти надежную микрофинансовую компанию можно и с помощью сервиса [Банки.ру](https://banki.ru).

Микрозаймы можно разделить на несколько видов.

- По сроку: длительные или до зарплаты (на короткий срок)
- По сумме: на большие и маленькие суммы
- По обеспечению: без залога и под залог (например, авто)
- По способу выдачи: наличными, на карту или электронный кошелек
- По статусу заемщика: физическим лицам и предпринимателям
- По ставке: беспроцентные и по ставке выше 0% годовых
- По месту выдачи: в офисе или онлайн



Ситуации, когда полезно взять потребительский кредит

- Кредит для работы. Этот вариант чаще касается самозанятых, которые используют для работы собственную технику: компьютер для дизайнера, вязальную машинку или автомобиль.

Пример: Веб-дизайнер получил заказ на 70 000 ₽. Неожиданно сломался ноутбук, необходимый для работы. Если отдать технику в ремонт, веб-дизайнер не успеет сделать работу в срок и уплатит заказчику неустойку. Лучше купить новый ноутбук в кредит и вовремя сдать заказ.

- Кредит на образование. Этот кредит можно рассматривать, как вложение в будущее. Получив образование, легче стать высокооплачиваемым специалистом.

Важно: есть государственная программа, по которой можно получить кредит на образование по 3% годовых на срок до 5 лет.

- Покупка дорогостоящего товара, который быстро дорожает. Это касается покупки недвижимости или автомобилей. Например, купить квартиру на этапе строительства выгоднее, чем готовую квартиру в новостройке — цена за квадратный метр ниже. Или правительство объявляет о повышении таможенных пошлин. Значит, в ближайшее время иномарки подорожают и лучше оформить кредит.

Ситуации, когда полезно взять потребительский кредит

- Когда инфляция выше процентной ставки по потребительским кредитам в банках. Такие ситуации возникают редко, но это возможный ход событий.

Пример: Весной этого года цены на строительные материалы выросли в среднем на 10%. Для ремонта квартиры вам необходимо 200 000 ₽. Вы можете накопить необходимую сумму за год, откладывая по 16 600 ₽ в месяц. Но с учетом инфляции через год этих денег уже не хватит. Или можете взять кредит на ремонт квартиры в банке под 6,9%. Если взять 200 000 ₽ на 13 месяцев, ежемесячный платеж составит 16 010 ₽, а общая сумма переплаты — 8130 ₽. Но этот год вы проживете в отремонтированной квартире.

- Кредит на срочное лечение. Здоровье — ценный ресурс. Есть заболевания, которые лечить нужно немедленно, иначе они быстро прогрессируют. Выгоднее взять кредит на лечение и тем самым сохранить здоровье и работоспособность.
- Кредит для улучшения кредитной истории. Для получения большого кредита, например, чтобы взять ипотечный кредит на квартиру, важную роль играет кредитная история. Если у вас ее нет или она не очень хорошая, можно прокачать кредитную историю с помощью потребительского кредита. Например, за год до ипотеки оформите кредит на 30 000–50 000 ₽ и вовремя вносите платежи. Тем самым вы сформируете или улучшите кредитную историю.

ОСОБЫЕ ВИДЫ КРЕДИТА

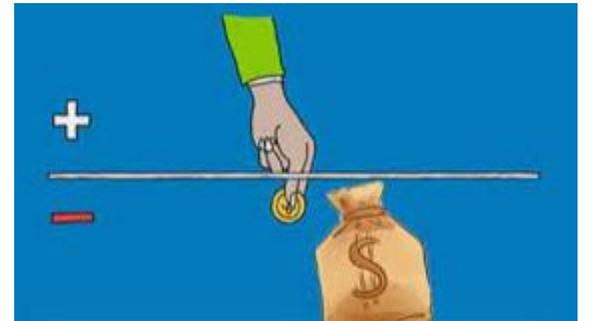
Ломбардный кредит

Главный признак ломбардных займов – выделение средств под залог ликвидного имущества. Обычно при этом устанавливается достаточно короткий срок возврата полученных денег, редко превышающий 1-2 недели. При непогашении займа в указанное время ломбард реализует заложенное имущество. Прибыль предприятия при этом обеспечивается тем, что на руки заемщик выдается не более 50-60% реальной стоимости залога.



Овердрафт

Доступен как юридическим, так и физическим лицам. Представляет собой кредитную линию с определенным лимитом, размер которого зависит от оборотов по счету. С периодичностью раз в две недели или месяц заемщик обязан полностью погашать овердрафт, после чего может снова использовать средства в рамках выделенного лимита



РЕФИНАНСИРОВАНИЕ

Это процесс замены одного или нескольких существующих кредитов на новый кредит в другом банке с более выгодными условиями.

Цель рефинансирования заключается в том, чтобы снизить общую стоимость кредита, уменьшить ежемесячный платеж или сократить срок кредитования.

Вот несколько примеров, когда рефинансирование является целесообразным:

- Высокая процентная ставка. Если клиент получил кредит с высокой процентной ставкой, то он может воспользоваться услугой рефинансирования с более низкой процентной ставкой и тем самым сократить общую стоимость кредита.
- Изменение финансовой ситуации. Если у клиента изменилась финансовая ситуация, то он может рефинансировать кредит на более выгодных условиях. Например, если у клиента снизился доход, то он может оформить новый кредит с низкой процентной ставкой, ежемесячный платеж по которому будет меньше.
- Снижение ежемесячного платежа. Данная процедура может помочь клиенту снизить ежемесячный платеж. Например, если рефинансировать кредит на более длительный срок, то его ежемесячный платеж может снизиться.
- Упрощение управления долгами. Вместо того, чтобы платить несколько кредитов с разными условиями и процентными ставками, клиент может рефинансировать их в один кредит с более выгодными условиями.

Однако, перед тем, как проводить данную процедуру, нужно убедиться, что новые условия выгоднее, чем старые. Нужно внимательно изучить процентную ставку, срок кредитования и дополнительные сборы и расходы, чтобы понять, насколько снизится общая стоимость кредита.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ

Хотя рефинансирование может быть выгодным решением для многих людей, есть несколько случаев, когда оно является не самым лучшим вариантом:

- Если у вас есть кредит с низкой процентной ставкой, рефинансирование может не иметь смысла. Например, если ваша ипотечная ставка составляет 3,5%, а текущие ставки на рынке составляют 4%, то рефинансирование может не принести значительной выгоды.
- Если у вас есть кредит с коротким сроком погашения. Например, есть автокредит на 24 месяца, и вы уже выплатили 18 месяцев, то рефинансирование может оказаться бессмысленным.
- Если вы планируете продать свою недвижимость или автомобиль в ближайшее время. Например, если вы планируете продать свой дом через год, то рефинансирование ипотеки можно не проводить, потому что вы не успеете получить выгоду от более низкой процентной ставки.
- Если у вас плохая кредитная история. В этом случае банки могут предложить вам более высокую процентную ставку, чем у ваших текущих кредиторов, что может привести к увеличению общей суммы выплат по договору.

КАКИЕ ДОКУМЕНТЫ НУЖНЫ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА В БАНКЕ

Для получения кредита в большинстве банков понадобятся:

- паспорт гражданина РФ (или иной документ, удостоверяющий личность);
- справка о доходах и суммах налога на доход физического лица;
- трудовая книжка (заверенная копия или выписка из трудовой книжки);
- договор страхования (не обязательно);
- СНИЛС;
- ИНН;
- военный билет (при наличии);
- диплом об образовании (не обязательно, при наличии).



КАК БАНК ПРИНИМАЕТ РЕШЕНИЕ О ВЫДАЧЕ КРЕДИТА

Скоринг — это система оценки заемщика, с помощью которой банки и крупные микрофинансовые организации (МФО) могут предсказать, насколько аккуратно человек будет выплачивать кредит. В основе прогноза лежат математические расчеты и статистика.

Считается, что люди с похожими привычками примерно одинаково обращаются с финансами. Поэтому банки и МФО сравнивают потенциальных заемщиков с другими людьми, которые уже брали похожие кредиты. Они строят скоринговые модели, в которых платежеспособность человека оценивает компьютерный алгоритм.

Обычно банки и МФО используют одновременно несколько скоринговых систем — для разных категорий заемщиков или видов кредитов. Каждая характеристика заемщика оценивается в баллах. Например, по параметру «стаж на нынешнем месте работы» человек на испытательном сроке получит меньше баллов, чем давний сотрудник.

Оценив все параметры, программа высчитывает общий скоринговый балл заемщика. У самых надежных клиентов — самый высокий балл и максимальные шансы получить кредит на выгодных условиях.

Основные источники информации — это кредитная история, анкета заемщика и собственная финансовая информация кредитора (например, банк может использовать данные о платежах по карте своего клиента). Кроме этого, кредитор может привлекать дополнительные данные из других источников.

КАК БАНК ПРИНИМАЕТ РЕШЕНИЕ О ВЫДАЧЕ КРЕДИТА

Кредитная история. Кредитору важно узнать:

- сколько сейчас у человека кредитов и займов;
- если у заемщика были просрочки, то как часто и на сколько он опаздывал с внесением денег. Задержка с выплатой на пару дней или на пару месяцев по-разному отразится на скоринговом балле;
- брал ли человек займы в МФО. Этот параметр важен для банков. Дело в том, что в микрофинансовых организациях клиенты обычно проходят менее строгую проверку, чем в банках. Если заемщик часто обращается в МФО, банк может заподозрить, что человеку есть что скрывать. Это понизит скоринговый балл;
- какую сумму кредитов заемщик выплатил без просрочек. При этом каждый банк или МФО сами определяют, какой период для них важен. Кто-то изучает данные только за последний год, а кто-то — за все время существования у человека кредитной истории;
- часто ли человек получал отказы других кредиторов.

КАК БАНК ПРИНИМАЕТ РЕШЕНИЕ О ВЫДАЧЕ КРЕДИТА

Анкета заемщика. Обычно банки и МФО спрашивают у заемщика:

- адрес — предполагается, что люди из регионов с более высоким уровнем жизни лучше справляются с выплатами по кредитам, чем жители неблагополучных краев и областей;
- возраст — как правило, студенты и пенсионеры считаются наиболее рискованными заемщиками. Для остальных действует принцип: чем старше заемщик, тем ответственнее он подходит к выплатам по кредитам;
- семейное положение — люди, состоящие в браке, обычно более дисциплинированно платят по долгам;
- профессия, рабочий стаж — банки и МФО могут считать одни отрасли и профессии более стабильными и надежными источниками дохода, чем другие;
- доход — более высокий доход увеличивает скоринговый балл.

КАК БАНК ПРИНИМАЕТ РЕШЕНИЕ О ВЫДАЧЕ КРЕДИТА

Собственная финансовая информация банка. Если человек занимает деньги в своем «зарплатном» банке, кредитор более-менее точно представляет его доход. Кроме того, у потенциального заемщика может быть вклад, дебетовая или кредитная карта в том банке, где он хочет одолжить деньги. Информация о них тоже будет включена в скоринговую модель. Ведь все эти данные помогут банку прикинуть, как человек обращается с деньгами, и оценить его финансовую дисциплину.

Дополнительные данные. Кредиторы могут использовать любые другие доступные им данные о человеке, которые они считают важными для построения скоринговой модели. Например, включить в оценку модель телефона заемщика. Кредитору легко ее узнать, если человек уже является его клиентом и установил на свой гаджет мобильное приложение или заходит на мобильную версию сайта. А когда человек оплачивает карточкой свои покупки, банк видит не только соотношение его доходов и расходов, но и на что именно он тратит деньги.

Могут ли кредиторы получать сведения о человеке из государственных баз данных?

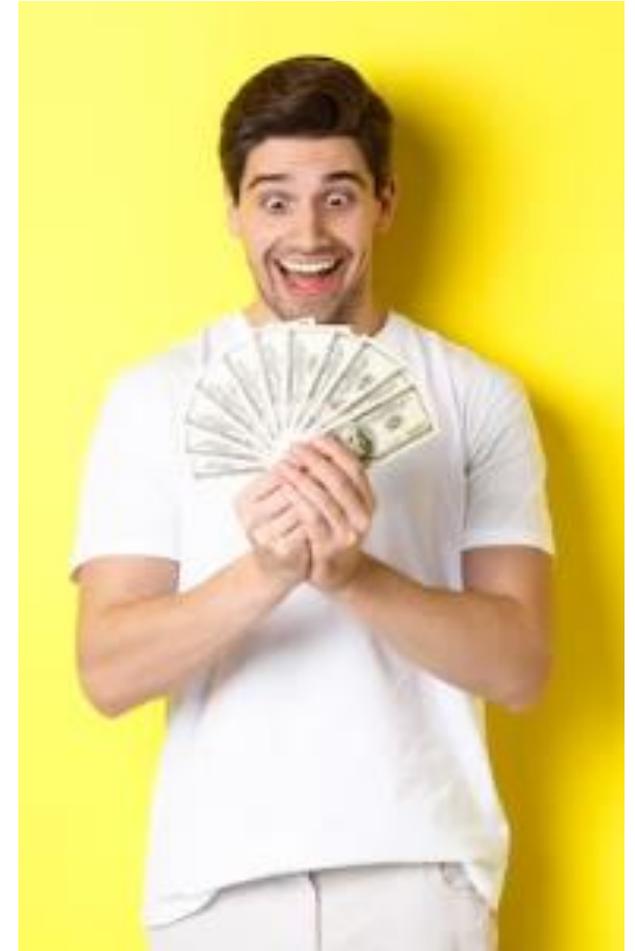
Банки и МФО могут запрашивать информацию о человеке в государственных органах. Часто они делают это только для того, чтобы перепроверить информацию, которую уже получили из других источников.

!!! Без согласия клиента кредитор не вправе запросить сведения о нем в государственных информационных системах. Человек может отказать в доступе к своим данным, но в этом случае высока вероятность, что кредит не выдадут.

Госорган, в котором банк может запрашивать сведения	Что можно узнать о заемщике
Социальный фонд	Доход
Федеральная налоговая служба	Доход, есть ли долги по налогам и свой бизнес
Федеральная служба судебных приставов	Есть ли долги, которые взыскивают судебные приставы, по налогам, штрафам, алиментам, кредитам, коммунальным платежам
МВД	Настоящие ли паспортные данные предоставлены, есть ли автомобиль, штрафы от ГИБДД, судимость (и за что)
ИС о государственных и муниципальных платежах	Какие госпошлины и штрафы уплачивались
Информационная система ЖКХ	Есть ли у заемщика долги за коммунальные услуги
Росреестр	Есть ли у заемщика недвижимость
База судебных дел	Участие в судебных делах, что было предметом спора, в качестве кого, в чью пользу было принято решение

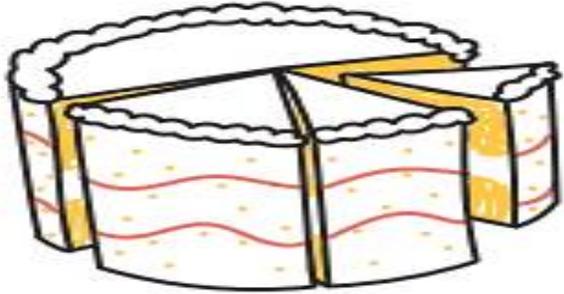
Как улучшить свой скоринговый балл?

- Для этого прежде всего нужно аккуратно выплачивать свои кредиты. Просрочки испортят кредитную историю, а она имеет самый большой вес при расчете скорингового балла.
- Состояние своей кредитной истории стоит регулярно проверять, даже если вы всегда вовремя вносите платежи. Так вы будете уверены, что вся информация отражена корректно. Иногда банки забывают отправлять в бюро кредитных историй сведения о том, что долг выплачен, и в кредитной истории появляется просрочка. В таком случае нужно сразу же написать заявление в БКИ, чтобы исправить ошибку. Кредитную историю можно запросить бесплатно два раза в год.
- Не имеет смысла ходить в дорогие магазины или выкладывать в соцсети фотографии с роскошными машинами только для того, чтобы произвести на банк впечатление состоятельного клиента. Все равно нельзя быть уверенным, что банк обращает внимание именно на эти характеристики.
- Ведите себя ответственно, вовремя погашайте долги, оплачивайте коммунальные услуги и штрафы — это положительно отразится на том, как вас оценит кредитор.



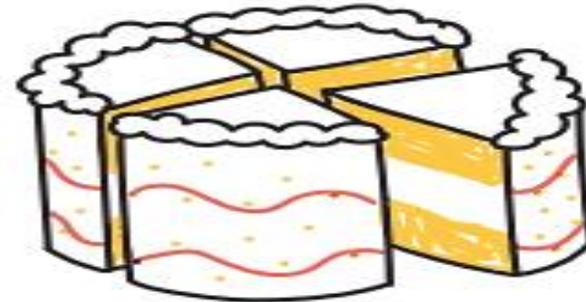
3. Выбор условий кредитования. Типы начисления процентов.

График погашения бывает двух видов:



Дифференцированные платежи

Сумма, которая вам нужна в кредит, – это основной долг. Она делится на равные части – это неизменная составляющая вашего ежемесячного платежа на протяжении всего срока кредита. К ней добавляются проценты на остаток долга. Так как каждый месяц ваш основной долг уменьшается, то процентов становится меньше и платеж снижается. В первый месяц вам нужно будет внести самую большую сумму, а в последний – самую маленькую.



Аннуитетные платежи

На протяжении всего времени размер ежемесячного платежа не меняется. Первое время существенную его часть составляют проценты, но к концу срока кредита пропорция меняется – большую часть платежа занимает погашение основного долга. Так удобнее планировать свой бюджет, но в итоге переплата получится существеннее.

Аннуитетный платеж по кредиту

Аннуитет — график погашения кредита, предполагающий выплату основного долга и процентов по кредиту равными суммами через равные промежутки времени. Это один из самых простых способов для расчета графика платежей, позволяющий точно определить сумму ежемесячных выплат и спланировать бюджет.

Для заемщика он удобен:

- равномерной и понятной финансовой нагрузкой — проще запомнить одну цифру, чем каждый раз носить с собой график платежей;
- доступностью — кредит с аннуитетом можно взять в любом банке;
- высокой вероятностью одобрения — требования к заемщикам мягче чем при выборе дифференцированного платежа.

Есть несколько способов самостоятельно выполнить расчет аннуитетного платежа: вручную или в онлайн-сервисах с помощью кредитного калькулятора. Для расчета надо знать всего три параметра: сумму, процентную ставку и срок займа.

При ручном подсчете с помощью обычного калькулятора или программы MS Excel вам придется самостоятельно выводить формулы и подставлять в них значения. Онлайн-калькуляторы на сайтах банков — простой и наглядный инструмент, который мгновенно пересчитывает сумму ежемесячного платежа при изменении суммы, ставки или срока кредита. Он позволяет быстро сравнить условия разных банков и продуктов и выбрать наиболее выгодное предложение.

Формула расчета аннуитета вручную

Формула выглядит так:

$$P_{\text{еп}} = O_{\text{ск}} \times \frac{ПС}{1 - (1 + ПС)^{-\text{ПП}-1}}$$

Где:

- $P_{\text{еп}}$ — размер ежемесячного платежа,
- $O_{\text{ск}}$ — остаток суммы кредита,
- $ПС$ — месячная процентная ставка (рассчитывается как ставка по кредиту /100 *12),
- $\text{ПП} (-1)$ — процентные периоды до окончания срока кредита (в месяцах).

Пример расчетов

Возьмем кредит на сумму 20000 рублей под 12% годовых, оформленный на 36 месяцев.

Рассчитаем процентную ставку в месяц (ПС) = $12/(100*12) = 0,01$

$Реп = 20\ 000 * (0,01 / (1 - (1 + 0,01)^{-36})) = 20\ 000 * 0,0332 = 664$ руб.

Теперь можно определить переплату за весь период займа. Для этого размер ежемесячного взноса умножается на количество месяцев, а затем из полученного значения вычитают тело кредита — сумму основного долга, который вы получаете наличными.

$(664 * 36) - 20\ 000 = 3\ 904$ руб.

Выполнить действия гораздо быстрее и получить итоги в развернутом виде позволяют кредитные калькуляторы на банковских сайтах и финансовых ресурсах.

Как выглядит кредитный калькулятор

Стандартный калькулятор состоит из 4 ячеек, у каждой могут быть выпадающие списки:

- Тип платежей (с возможностью выбора аннуитетного или дифференцированного варианта).
- Размер кредита (в рублях).
- Ставка по кредиту в процентах (в год или месяц).
- Срок займа (в годах или месяцах).

Многие калькуляторы могут учитывать дату выдачи средств, досрочное погашение и другие дополнительные параметры.

Алгоритм действий простой:

- ✓ выбираем тип платежей «Аннуитетный»;
- ✓ вносим желаемую сумму в ячейку «Размер кредита»;
- ✓ прописываем приемлемую процентную ставку в ячейке «Ставка по кредиту»;
- ✓ указываем период кредитования (лучше в месяцах);
- ✓ нажимаем кнопку «Рассчитать».

Сервис рассчитает сумму ежемесячного взноса с разбивкой по основному долгу и процентами переплату. Итоги будут предложены в виде таблицы с графиком платежей.

Для наглядности вставим в ячейки калькулятора те же данные из предыдущего примера.

Кредитный калькулятор: введите данные для расчета

Тип платежей	<input checked="" type="radio"/> Аннуитетный	
Размер кредита	<input type="text" value="20000"/>	руб.
Процентная ставка по кредиту	<input type="text" value="12"/>	% в год 
Срок кредита	<input type="text" value="36"/>	мес. 

Рассчитать

Рассчитать и добавить для сравнения

Как выглядит структура аннуитетного платежа и остатка суммы по погашению кредита

Год, месяц	Всего (с учетом д.п.)	В погашение долга	В погашение процентов	Остаток после платежа
1 год 0 месяц	-20000	0,0	0,0	20000
1 год 1 месяц	664,29	464,29	200,00	19 535,71
1 год 2 месяц	664,29	468,93	195,36	19 066,78
1 год 3 месяц	664,29	473,62	190,67	18 593,17
1 год 4 месяц	664,29	478,35	185,93	18 114,81

Что такое дифференцированный платеж

Это одна из двух наиболее распространенных схем расчета кредитных платежей. Чтобы понять, как он работает, сначала нужно разобраться, из чего вообще состоят ежемесячные взносы по любому кредиту.

Каждый платеж состоит из двух частей — первая его часть всегда уходит на оплату основного долга, который еще называют телом кредита, а вторая идет на погашение начисленных банком процентов.

Эта схема применяется при всех способах погашения — различается в них только соотношение этих двух частей.

При аннуитетном погашении размер ежемесячного платежа остается одинаковым в течение всего срока кредита. Однако сначала заемщик гасит в основном проценты и только со второй половины срока начинает уменьшать сумму основного долга.

При дифференцированном способе расчета заемщик каждый месяц вносит фиксированную сумму в счет погашения основного долга плюс сверх нее оплачивает проценты. Благодаря тому, что проценты всегда рассчитываются исходя из оставшейся суммы долга, процентная часть платежа со временем начинает уменьшаться — а вслед за ней уменьшается и весь размер ежемесячного взноса.

Здесь действует правило — чем меньше тело кредита, тем меньше процентов нужно платить каждый месяц и тем меньше в итоге будет переплата. Поэтому дифференцированная схема зачастую в результате оказывается заметно выгоднее.

Формула расчета

Размер каждого дифференцированного взноса можно рассчитать по следующей формуле:

$P = C_d + C_p$, где:

P — размер дифференцированного платежа;

C_d — часть платежа, которая уходит на оплату основного долга;

C_p — часть платежа, которая уходит на оплату процентов.

Чтобы сделать расчеты по этой формуле, нам нужно узнать, из чего будут складываться показатели C_d и C_p .

Рассчитать платеж по основному долгу можно по следующей формуле:

$C_d = K / M$, где:

K - тело кредита;

M - количество месяцев кредита.

Рассчитать платеж по процентам можно с помощью следующей формулы:

$C_p = (O * C * D_p) / D_g$, где:

O — остаток задолженности по кредиту;

C — годовая процентная ставка;

D_p — количество дней в расчетном периоде;

D_g — количество дней в году.

Пример расчета

Допустим, заемщик оформил кредит на сумму 120 тыс. рублей на один год со ставкой 15% годовых и выбрал дифференцированную схему погашения. Первый взнос он должен оплатить в январе 2022 года. Рассчитаем сумму платежа по основному долгу:

$$C_d = 120\,000 \text{ р.} / 12 \text{ месяцев} = 10\,000 \text{ р.}$$

Затем рассчитаем сумму платежа по процентам:

$$C_p = (120\,000 \text{ р.} * 15\% * 31 \text{ день}) / 365 = 1528 \text{ р.}$$

Если сложить эти две суммы, мы получим январский платеж в 11 528 р. Февральский взнос будет рассчитываться по той же схеме, однако тело кредита к этому моменту уже уменьшится на 10 тыс. рублей, поэтому для расчета платежа по процентам (Сп) нужно будет взять не 120, а 110 тыс. рублей. Расчет будет следующим:

$$C_p = (110\,000 \text{ р.} * 15\% * 28 \text{ дней}) / 365 = 1265 \text{ р.}$$

В результате февральский взнос будет составлять уже 11 265 р. Все дальнейшие взносы рассчитываются таким же образом.

График погашения кредита

Месяц	Погашение основного долга	Погашение процента	Месячный платеж	Остаток задолженности
Январь	10 000 руб.	1 528 руб.	11 528 руб.	110 000 руб.
Февраль	10 000 руб.	1 265 руб.	11 265 руб.	100 000 руб.
Март	10 000 руб.	1 273 руб.	11 273 руб.	90 000 руб.
Апрель	10 000 руб.	1 109 руб.	11 109 руб.	80 000 руб.
Май	10 000 руб.	1 019 руб.	11 019 руб.	70 000 руб.

Профессиональные и непрофессиональные кредиторы

Давайте разберемся, у кого вообще вы можете одолжить денег.

С одной стороны, это другие граждане: родственники, друзья, знакомые, а также частные ростовщики (хотя промысел последних не выглядит вполне законным, но на практике он существует).

С другой стороны, это различные финансовые организации – так называемые «профессиональные кредиторы», для которых выдача кредитов или займов является одним из основных способов получения дохода. К ним относятся:

- а) банки и иные кредитные организации,
- б) некредитные финансовые организации, включая:
 - микрофинансовые организации (МФО),
 - кредитные потребительские кооперативы (КПК),
 - ломбарды.

Наконец, в современном мире финансовых инноваций активно развивается такая новая форма кредитования, как P2P-лендинг, или взаимное кредитование.

Заемные отношения между гражданами

Друзья и родственники – первое, что нам приходит в голову, когда нужно одолжить небольшую сумму на небольшой срок. Обычно занять у них и проще, и быстрее, и дешевле, чем у банка или МФО. Правда, здесь очень важно следить за своей неформальной кредитной историей: в узком кругу информация распространяется быстро, и если прослыть человеком, не отдающим долги, то этот канал окажется для вас закрытым.

Если же речь идет о заимствовании на крупную сумму и / или на достаточно долгий срок, «финансовая мощь» родственников и друзей может оказаться недостаточной. К тому же таким кредиторам может быть неудобно просить друга уплатить проценты, но и терять доход будет жалко, поэтому им, возможно, будет проще вообще отказать в займе: нет, мол, денег, и всё. Еще более неудобным кажется заводить разговор об обеспечении, например, о залоге – кажется, что это означает оскорбить друга недоверием! Но если у заемщика случатся непредвиденные финансовые затруднения, то кредитор рискует потерять и друга, и деньги. Поэтому не удивляйтесь, если друзья, готовые в другой ситуации прийти на помощь, не будут гореть желанием одолжить вам миллиончик-другой на несколько лет. И сами будьте осторожны и внимательны, давая деньги в долг.

При этом заемные отношения с непрофессиональными кредиторами далеко не всегда оформляются юридически аккуратно, особенно если речь идет о друзьях и родственниках. Если цена вопроса – сто рублей до завтра или тысяча до получки, это не очень страшно. Если же вам все-таки дают в долг крупную сумму (или вы даёте ее кому-нибудь из друзей), будет очень полезно оформить договор займа письменно, а при ОЧЕНЬ крупной сумме – еще и заверить его у нотариуса. В договоре как минимум следует четко зафиксировать сумму и срок займа, а также процентную ставку, если проценты предусмотрены (не сомневайтесь, законодательство это допускает).

Целесообразно также написать отдельную долговую расписку во избежание споров о том, были ли деньги действительно переданы от кредитора к заемщику (расписка передается кредитору именно при получении денег, а при возврате долга она возвращается должнику, желательно с отметкой кредитора о том, что долг погашен). Ведь конфликты по поводу невозврата займа могут случиться даже с самыми близкими людьми, и если дело дойдет до суда – лучше иметь правильно оформленные документы.

В общем, не забывайте про печальную шутку: «Хочешь потерять друга – дай ему денег в долг. А лучше одолжи у него сам, так экономней.»

РАСПИСКА

г.Москва _____

5 декабря 2018 г.

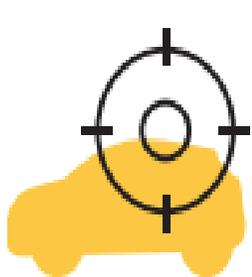
Я, Сидорчук Силантий Сильвестрович (заемщик), 10.03.1994 г.р., паспорт серии 4545 № 545454, выдан отделом УФМС России по городу Москве по району Белые 25.03.2014, зарегистрированный по адресу: г. Москва, Ленинский проспект, д. 86, корп. 3, кв. 188, получил от Федосеева Феоктиста Феофилактовича (займодавец), 25.08.1991 г.р., паспорт серии 4646 № 878787, выдан Мытищинским паспортным столом 10.09.2011 г., зарегистрированного по адресу: г. Мытищи, ул. Мира, дом 16, кв. 75, денежную сумму в размере 100 000 (сто тысяч) рублей.

Обязуюсь вернуть предоставленную мне сумму займа не позднее 6 апреля 2019 г. Проценты по займу не взимаются.

Подпись: _____ (Сидорчук С.С.)

Пример оформления долговой расписки

ЧТОБЫ СДЕЛАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР, ОПРЕДЕЛИТЕ:



Цель

на что нужна
ссуда



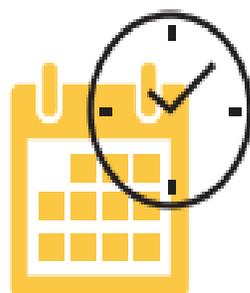
Сумму

сколько
потребуется
денег



**Размер
платежа**

какую сумму
придется
возвращать
в месяц



Срок

сколько
времени
предстоит
выплачивать
долг

ОТВЕЬТЕ НА ВОПРОСЫ:

- 1** Какая сумма вам нужна и на какой срок?
- 2** Готовы ли вы рассказать кредитору, на что берете деньги?
- 3** Можете ли предоставить залог или поручительство?
- 4** Как вы хотели бы гасить долг — равными, уменьшающимися платежами или единовременно?

ВЫБИРАЯ КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ, ПОМНИТЕ:

- Определите цель, сумму и срок кредита. Подумайте, сможете ли подтвердить доход, предоставить залог, привлечь поручителя или созаемщика.
- Изучите разные варианты и подберите оптимальное для себя предложение. Не забудьте узнать полную стоимость кредита со всеми процентами и платежами, в том числе за дополнительные услуги.
- Постарайтесь, чтобы платежи по всем кредитам и займам не превышали 30% вашего ежемесячного дохода. Иначе есть риск не справиться с кредитной нагрузкой и оказаться в долговой яме или потерять залог.
- Внимательно читайте документы по кредиту или займу перед тем, как их подписать.

Прежде чем обращаться в финансовую организацию, обязательно проверьте, есть ли у нее лицензия Банка России. Списки легальных банков, МФО, КПК и ломбардов можно найти на сайте регулятора cbr.ru.



ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ НА СЛЕДУЮЩИЙ СЕМИНАР (неделя 18 декабря - 23 декабря 2023 г.!!!)

Каждому студенту сделать доклад с презентацией. Критерии оценки:

- полнота и корректность (0-6 баллов)
- наглядность и адекватность презентации (0-4 балла)

Темы докладов отражены в Google – таблице, ссылка:

<https://docs.google.com/spreadsheets/d/1IAAt670kmZMNEaNaGoH7Hegc5wMvMUfzVyqGhMddYRm4/edit?usp=sharing>

В срок до 21.00 15 декабря 2023 г. выбрать тему своего доклада. В рамках группы тематика не повторяется.