Региональный центр компетенций по финансовой грамотности Республики Саха (Якутия)

Наш официальный сайт
Узнайте больше о финансовой культуре, курсах и полезных материалах.

Подписывайтесь на «ФинграмЯкутия»!
Здесь всё о разумном управлении бюджетном, налогах, лготах и защте ваших денег.

Всероссийская просветительская
Эстафета по финансовой грамотности «Мои финансы»

мои финансы

ГАЙД

По кредитам и займам

Когда перед вами уже лежит кредитный договор, разбираться с терминами сложно да и время поджимает. Подготовьтесь заранее с нашей шпаргалкой по кредитам и займам, чтобы не совершить второпях ошибку и не пожалеть о кредите.

ВИД ЗАДОЛЖЕННОСТИ

- **Кредит** выдает банк или небанковская кредитно-финансовая организация. Целью их работы является получение прибыли при оказании кредитных услуг.
- **Заем** можно получить от физического лица, в ломбарде или микрофинансовой организации, а также у коммерческой организации, которая не является кредитной (например, на работе).

ПО ТИПУ ПЛАТЕЖЕЙ

- **Пропорциональный с дифференцированными платежами —** тело долга делится равномерно на количество периодов, после чего добавляются проценты за использование кредита. Получается, что сумма первого платежа самая большая, с каждым платежом становится меньше, а под конец срока платеж самый маленький.
- **Аннуитетный с равными платежами (самый частый вариант) —** тело долга и вся сумма переплаты распределяются таким образом, чтобы каждый раз платеж оставался постоянным. В начале срока в сумму платежа включено больше процентов банка, чем тела кредита. В конце все наоборот: в сумме платежа превалирует тело кредита, а проценты составляют незначительную долю.

ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- **Без обеспечения —** при заключении договора не берут имущество в залог и не привлекают поручителя. Ставка обычно выше, а сумма меньше, чем с обеспечением. Например, потребительский кредит.
- **С обеспечением —** вы даете банку дополнительные гарантии. Например, в автокредите машина становится предметом залога, вы оформляете ипотеку или потребительский кредит под залог недвижимости. Поручитель гарантирует, что выплатит кредит за вас, если вы не сделаете это сами.

ПО ФОРМАТУ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ

- **Перечисляют вам** на дебетовую карту.
- **Перечисляют продавцу,** чей товар вы покупаете в кредит.
- **Выдают вам** наличными в кассе.

ПО ВИДУ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

- **Плавающая ставка** меняется в зависимости от ключевой ставки Банка России или индекса роста потребительских цен, могут быть и другие условия изменения ставки по кредиту. Условия в начале его срока обычно привлекательные, но у заемщика возникает процентный риск.
- **Фиксированная ставка** не меняется в течение всего срока кредита.
- **Процентные каникулы** дают возможность несколько периодов оплачивать только тело долга, а спустя установленное в договоре время к платежу добавляются проценты. Такой механизм порой используют в ипотечном кредитовании, что позволяет клиенту комфортнее дождаться сдачи новостройки в эксплуатацию, например.

ПО СПОСОБУ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ ПЛАТЕЖА

- **С сокращением ежемесячного платежа —** при внесении дополнительных сумм банк сокращает размер платежа.
- **С сокращением срока кредита —** при внесении дополнительных сумм банк сокращает срок кредита.

ПО ЦЕЛИ

Целевой — кредит на обучение, покупку автомобиля или недвижимости. Сюда относится и рассрочка на покупку конкретного товара (мебели, бытовой техники и т. п.). Условия кредита зависят от цели, могут быть обязательные затраты: на страховку, оценку, регистрацию и другие. Процентная ставка по таким кредитам обычно ниже, а срок и сумма больше, чем по нецелевым кредитам.

- **Потребительский —** на любые ваши цели, банк не будет их уточнять и не потребует отчета, на что потратите деньги.
- **Текущий кредит (овердрафт) —** сумма в пределах лимита, которую клиент может потратить сверх собственных средств на счету. Дается на короткое время, позволяет как воспользоваться деньгами банка, так и погасить задолженность быстро. Часто такую опцию предоставляют зарплатным клиентам банка.

ПО СРОКАМ

- **Бессрочные —** срок предоставления не определен. Такие бывают по кредитным картам.
- **Долгосрочные —** на срок более 1 года. Например, ипотечный.
- **Краткосрочные —** на срок до 1 года. Это обычно рассрочки или потребительские кредиты.