

Кредиты - мифы и реальность



Кредит - это ссуда, которую кредитор предоставляет заёмщику на определённых условиях с процентами за пользование денежными средствами. Кредит получить может как физическое, так и юридическое лицо.

Мифы и реальность:

«Долг по кредиту – это всегда плохо»

Конечно, если использовать кредитную карту с высокой процентной ставкой для необдуманных покупок, то долг может оказаться катастрофой. Но это не значит, что его стоит бояться.

Реальность: небольшая задолженность, которую вы в итоге смогли погасить, повышает ваш кредитный рейтинг. В будущем он позволит брать более крупные ссуды. А вот отсутствие у клиентов каких-либо кредитов в прошлом выглядит в глазах банков не менее подозрительно, чем испорченная кредитная история.

«Если я не выплачу кредит, меня посадят в тюрьму!»

Бывает, что недобросовестные коллекторы угрожают заемщикам уголовной ответственностью. На самом деле кредитные вопросы решаются в рамках гражданского законодательства.

Реальность: если вы не в состоянии погашать кредит, у вас могут только отобрать имущество, в том числе недвижимое. Однако уголовным кодексом предусмотрена ответственность за оформление кредита по фальшивым документам или злостное уклонение от взысканий задолженности, в том числе с угрозой для жизни

«Если не можешь платить по кредиту - скрывайся от банка до последнего»

На самом деле, чем быстрее вы проинформируете банк о своих финансовых проблемах, тем в более выгодном положении окажетесь.

Реальность: банк не заинтересован в том, чтобы разорить вас, ему надо вернуть свой долг. При наличии подтвержденных денежных трудностей он может дать вам рассрочку по кредиту, предоставить кредитные каникулы или рефинансирование.

«Я могу объявить себя банкротом и не платить кредит»

Реальность: Действительно, с недавних пор физическим лицам (с 2018 года еще и юридическим лицам) предоставили право признания банкротства. Тем не менее, эта и так сложная и дорогостоящая процедура не освобождает от долговых обязательств. После того,

как суд признает вас банкротом, ваше имущество выставят на торги, а все сделки за последний год аннулируют. Задолженность реструктуризируют на срок не больше пяти лет, в течение которого вы не сможете брать новые кредиты.

«Достаточно вносить минимальный платеж по кредиту»

Реальность: Минимальный платеж банк рассматривает как подтверждение вашей платежеспособности. Большая часть внесенной суммы идет на погашение процентов, а остальное уже покрывает вашу задолженность. Поэтому делая только минимальные платежи, вы постоянно вынуждены гасить набегающие проценты. Долг может растянуться надолго, а переплата будет огромной. Всегда вносите больше минимального платежа, если есть возможность.

Ставя свою подпись в кредитный контракт, заказчик обязан устно узнать надлежащие значимые факторы:

- точная сумма положенных выплат
- возможность конфигурации процентной ставки в направлении воздействия контракта кредитования;
- возможность выплатить целый кредит преждевременно. Временами подобный шанс есть, но имеет возможность быть связан с дополнительными комиссиями, в итоге преждевременное погашение делается нерентабельным для самого заёмщика.

Аннуитетные платежи - это платежи, при которых клиент выплачивает задолженность равными долями. На сегодняшний день - это самый распространенный вид начисления процентов. Для расчета суммы ежемесячного платежа можно использовать простую формулу: $\text{Размер ежемесячного платежа} = \text{СЗ} * (\text{П} + (\text{П} / (1 + \text{П}) * \text{СК} - 1))$, где

СЗ - сумма займа;

П - ставка процента за один месяц;

СК - срок кредитования.

Для того чтобы рассчитать проценты по кредиту нужно воспользоваться простой формулой:

Процент по кредиту = Остаток задолженности * (ставка % / 12).

Следовательно, мы получим размер ежемесячной переплаты по кредиту.

Для того чтобы узнать сумму необходимую для внесения в качестве ежемесячного платежа, без учета процентов, нужно от ранее рассчитанной суммы ежемесячного платежа вычесть проценты:

Размер платежа без % = Размер ежемесячного платежа - проценты по кредиту относительно каждого отчетного месяца.

Вывод: Перед тем как брать кредит в банке, нужно тщательно всё изучить.