

### Вопросы для повторения:

1. Что такое кредит? Ежемесячный платеж?
2. Какие организации предоставляют денежные займы? (банки, кредитные потребительские кооперативы, микрофинансовые организации)
3. К какой организации, предоставляющей денежные займы, относятся следующие характеристики:
  - выдача лишь небольших денежных займов;
  - получение займа при условии внесения членского взноса;
  - самые высокие проценты;
  - самые низкие проценты;
  - деятельность организации регулируется со стороны ЦБ;
  - высокий уровень конкуренции среди этих организаций на рынке финансовых услуг;
  - серьезная проверка платежеспособности заемщика;
  - низкий уровень правовой защиты;
  - отсутствие информационной открытости;
  - минимальное количество документов для получения кредита.
4. Как проверить платежеспособность по кредиту? (Нужно ежемесячный платёж разделить на ежемесячный доход и умножить на 100%)
5. Какая часть денежной суммы в процентном выражении от общего дохода делает получение кредита возможным и приемлемым? (от 38% и меньше)
6. Как рассчитать сумму кредиторской задолженности в год? (ежемесячный доход нужно умножить на 12 месяцев, затем умножить на 20% и разделить на 100%)
7. Сколько процентов не должна превышать сумма кредиторской задолженности? (не более 20%)
8. Рассчитайте: Ежемесячная сумма по кредиту составляет 12500. Ежемесячный доход составляет 25000. Стоит ли брать кредит на этих условиях? ( $12500:25000 \cdot 100\% = 50\%$  - затруднительно, поэтому не рекомендуется)
9. Решите задачу: Подсчитайте сумму рекомендуемой годовой кредиторской задолженности, если ежемесячный доход составляет 25000. Рассчитайте сумму реальной кредиторской задолженности при условии ежемесячного платежа по кредиту 12500. Ответ:  $25000 \cdot 12 \cdot 20 : 100 = 60000$ ;  $12500 \cdot 12 = 150000$
10. Рассмотрим задачу: Виктор Иванович решил взять кредит в размере 40000. Где ему лучше взять кредит – в банке? В кредитном потребительском кооперативе или в микрофинансовой организации?

Банк «Рублевый»	Кооператив «Трешка»	МФО «БыстроДамДеньги»
На 6 месяцев под 18% в год	На 6 месяцев под 24% в год + 500 рублей взнос	На 6 месяцев под 2% ежедневно, погашение каждые полмесяца + 500 рублей взнос
$40000/6=6666,67$ – основной долг Сумма процентного платежа= $40000 \times 18\%/100/12=600,00$	$40000/6=6666,67$ – основной долг Сумма процентного платежа= $(40000 \times 24\%/100\%/12) = 800,00$	Основной долг= $40000/6/2=3333,33$ Проценты= $2\% \times 365=730\%$ Сумма процентного платежа= $(40000 \times 2\%/100\%) \times 15=12000,00$ $12000+3333,33=15333,33$ $40000-3333,33=36666,67$ $(36666,67 \times 2\%/100\%) \times 15=11000,00$

Как рассчитываются простые проценты:

**Процент = Размер займа × Годовая ставка / Число дней в году × Размер платежного периода**

Пример 1. Игорь Иванов берет займ в размере 25 000 рублей на 20 дней. Ставка – 1,5% в день. В году 365 дней.

Сначала нужно рассчитать годовую ставку – для этого дневная ставка умножается на количество дней в году:  $1,5 \times 365 = 547,5\%$

Значит, годовая ставка составляет 547,5%.

Далее рассчитаем проценты:

$25000 \times 547,5/365 \times 20 = 136875/365 \times 20 = 375 \times 20 = 7500$  рублей - сумма процентов за весь срок

Таким образом, Иванов всего должен выплатить всего 32 500 рублей. Если в договоре не указан размер ставки, то для расчета процентов берется ставка рефинансирования. Так требует статья 809 Гражданского кодекса РФ. Размер этой ставки устанавливает Центробанк РФ. С 26 марта 2018 года ставка рефинансирования составляет 7,25% годовых.

Пример 2 Любовь Петрова берет займ в размере 20 000 рублей на 15 дней. В году 366 дней. Ставка в договоре не указана. В этом случае формула не меняется, но для расчета берется ставка рефинансирования:  $20\,000 \times 9,75\% = 1\,950$   $1\,950 / 366 = 5,33$   $5,33 \times 15 = 79,95$  Значит, Петрова всего должна выплатить всего 20 079,95 рублей.

### **Как рассчитываются сложные проценты**

Такой способ расчета используется, если заемщик пропускает срок уплаты. В этом случае процент за пропущенный период прибавляется к сумме долга, и на следующий период проценты начисляются на увеличенную сумму. Эта схема применяется, в основном, только если и заемщик, и займодавец являются предприятиями.

Расчет сложных процентов производится по такой формуле:

Сумма долга = Сумма займа  $\times$  (1 + процентная ставка)  $\times$  количество периодов

Процентная ставка за месяц или год в этой формуле выражается в долях.

Размер ставки в таком случае делится на 100.

Пример: Заемщик получает 20 000 рублей под 5% в месяц. После получения займа проходит год. Долг заемщика в этом случае будет составлять:

$20\,000 \times (1 + 0,05) \times 12 = 20\,000 \times 12,6 = 252\,000$  рублей