

А.И. Соколов

**ВЗЯТЬ**  
**и(не)отдать**  
**КРЕДИТ**  
(кредитование физических лиц)

Санкт-Петербург  
2019г.

**А. И. Соколов**

**Взять и (не) отдать кредит**

«Лучшее Решение»

2019

УДК 336  
ББК 65.262

**Соколов А. И.**

Взять и (не) отдать кредит / А. И. Соколов — «Лучшее Решение»,  
2019

ISBN 978-5-6040511-5-3

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 А4 сохранен издательский макет книги.

УДК 336  
ББК 65.262

ISBN 978-5-6040511-5-3

© Соколов А. И., 2019  
© Лучшее Решение, 2019

# Содержание

1. Виды кредитов физическим лицам	6
Основные термины, используемые в кредитовании:	8
Виды графиков платежей	9
2. Потребительское кредитование физических лиц	11
Конец ознакомительного фрагмента.	12

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

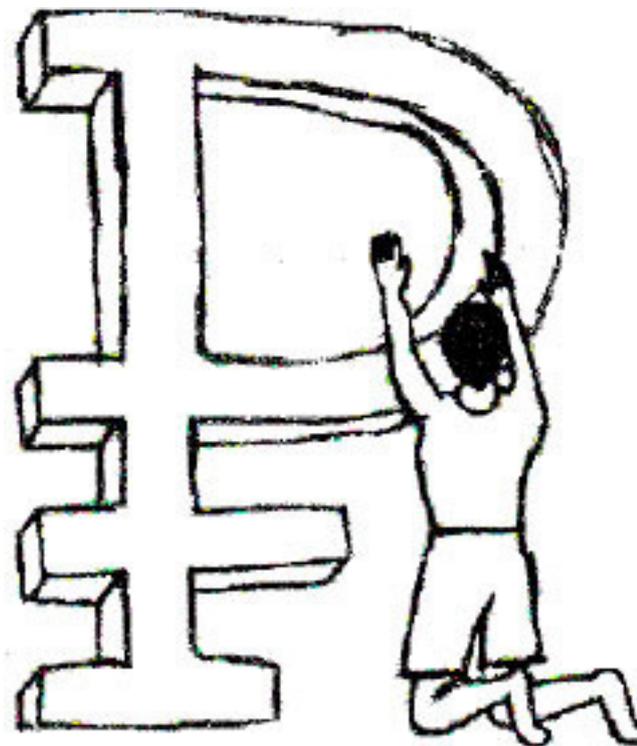
Санкт-Петербург, Издательство «Лучшее Решение», 2023 г.

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

[www.полезныекниги.рф](http://www.полезныекниги.рф)

\* \* \*

## 1. Виды кредитов физическим лицам



Для физических лиц в России существует несколько видов 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 договоры 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 веские 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	<b>100 000,00</b>
Ставка, % годовых	<b>15,0</b>
Срок кредита, месяцы	<b>24</b>

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
<b>Всего:</b>	<b>116 330,22</b>	<b>100 000,00</b>	<b>16 330,22</b>		<b>115 625,00</b>	<b>100 000,00</b>	<b>15 625,00</b>	
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 практически 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.