

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ: КАКИМИ ОНИ БЫВАЮТ



ВЫБИРАЕМ ПОДХОДЯЩИЙ ВАРИАНТ

Кредит или заем?

Целевой или нецелевой?

С залогом или без?

ЧТОБЫ СДЕЛАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ВЫБОР, ОПРЕДЕЛИТЕ:



Цель

на что нужна
ссуда



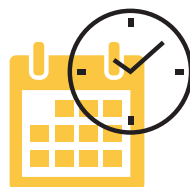
Сумму

сколько
потребуется
денег



Размер платежа

какую сумму
придется
возвращать
в месяц



Срок

сколько
времени
предстоит
выплачивать
долг

ОТВЕТЬТЕ 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?

КУДА ОБРАТИТЬСЯ ЗА ДЕНЬГАМИ

Можно получить кредит в банке либо заем в микрофинансовой организации (МФО), кредитном потребительском кооперативе (КПК) или ломбарде. Все эти организации одалживают деньги под проценты. Но между кредитом и займом есть отличия:

₽	Кредит	Заем
Кто выдает	Банк	МФО, КПК, ломбарды
Скорость оформления	Обычно медленнее	Обычно быстрее
Личное присутствие	Часто требуется	Часто не требуется
Требования к заемщику	Выше	Ниже
Проценты	Ниже	Выше
Минимальный срок	Несколько месяцев	Несколько дней

Если срочно нужна небольшая сумма на короткое время, то может быть удобнее взять заем. Но ставки по займам обычно выше, чем по кредитам. Возможно, стоит потратить время и попробовать обратиться за ссудой в банк.

ЦЕЛЕВАЯ ИЛИ НЕЦЕЛЕВАЯ ССУДА

2



Целевой кредит

или заем берут на покупку определенной вещи – недвижимости, автомобиля, бытовой техники.

Нецелевой кредит или заем

можно потратить на что угодно, например на отпуск, лечение или ремонт. Обычно ставка по нему выше, чем по целевому.

Для серьезных покупок существуют специальные виды целевых кредитов, например ипотечный и автокредит. Их отличают большие суммы и сроки, и так как риски кредитора особенно велики, то и требований к заемщику много. Нужно не только подтвердить доход и трудоустройство. Как правило, купленную в кредит квартиру или машину придется застраховать и оставить в залог. Нередко требуются созаемщики или поручители. Но ставки по таким ссудам обычно выгоднее, чем по нецелевым потребительским кредитам и займам.



ОБЕСПЕЧЕННАЯ ИЛИ НЕОБЕСПЕЧЕННАЯ ССУДА

Банку и МФО нужны доказательства, что вы надежный клиент: хорошая кредитная история, стабильный доход. Но чтобы получить крупный кредит или заем, могут потребоваться дополнительные гарантии – залог, поручительство или участие созаемщика.



Залог

Имущество, которое могут забрать в счет погашения долга, если вы не выплатите кредит.



Поручитель

Обязуется выплатить долг за вас, если вы не в силах сами этого сделать. Но затем он может потребовать, чтобы вы возместили ему расходы.



Созаемщик

Берет кредит вместе с вами и несет такую же ответственность за его погашение, как и вы.

Кредиты и займы с залогом или поручительством называются обеспеченными. Ставки по ним обычно ниже, чем по необеспеченным.

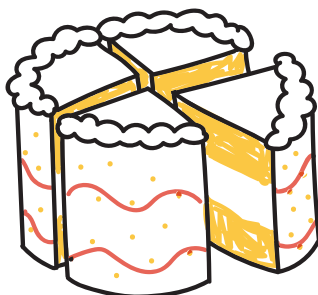
РАВНЫЕ ИЛИ УМЕНЬШАЮЩИЕСЯ ПЛАТЕЖИ

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.

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.



ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:

С чего начать путь инвестора?

Как распознать финансовую пирамиду?

Для чего вести учет доходов и расходов?

Малый бизнес:

Как получить кредит на бизнес?

Как начать свое дело и преуспеть?

Как открыть ИП и не запутаться в документах?

Понятная экономика:

Почему растут цены?

Кто решает, сколько стоит валюта?

Почему нельзя напечатать денег, чтобы всем хватило?



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем