

КРЕДИТ: ЗАЧЕМ ОН НУЖЕН И ГДЕ ЕГО ПОЛУЧИТЬ

ЗАНЯТИЕ 5

Богатые люди на ветер денег не бросают — так ведут себя только бедняки.

П. Коэльо

На одном из интернет-форумов мы прочитали призыв о помощи. Молодая девушка с маленьким ребёнком на руках взяла в микрофинансовой организации заём на холодильник. Она решила, что поскольку одобрение заявки происходит очень быстро и деньги отдают наличными на руки, она принимает правильное решение. К тому же она увидела, что 2% в день — самое выгодное условие среди тех, которые она изучила. Взятая в долг сумма составляла 15 тыс. руб. В сравнении с заработной платой эта сумма, как ей казалось, была невелика, ведь девушка зарабатывала 25 тыс. руб. Однако за ней уже числились ещё 2 кредита, в погашение которых она выплачивала сумму в размере 11 тыс. руб. ежемесячно. Уже через месяц девушка поняла, что попала в долговую яму — проценты с каждым днём становились всё более неподъёмными, месячный платёж по займу составлял более половины стоимости холодильника и выхода из этого тупика она не видела. Почему же девушка оказалась в такой непростой ситуации?



1

2

3

4

5

6

7

В любой момент в вашей жизни может возникнуть ситуация, когда понадобятся деньги, а их не будет под рукой. Такая ситуация возможна по целому ряду причин: необходимо купить стиральную машину, телевизор, автомобиль или квартиру. Все эти вещи стоят достаточно дорого, и приходится либо копить на них, либо обратиться в финансово-кредитную организацию и получить кредит для их покупки. Здесь сразу остановимся и скажем, что в жизни вы можете встретиться с тремя словами – ссуда, заём и кредит. Первые два понятия означают предоставление вам денежной суммы с условием её возврата через определённый срок и, возможно, уплаты процентов за пользование ею. Разница между кредитом и займом в следующем: кредит выдаётся только коммерческими банками населению и организациям под проценты. Заём предоставляется организациями и населением и может быть как процентным, так и беспроцентным. Под ссудой понимается предоставление денежных средств или имущества на заранее оговорённый срок.

Прежде чем обратиться в банк за получением кредита или займа, вы должны понять, а так ли он вам необходим? Как правило, им можно воспользоваться в следующих ситуациях:

- 1) если накопленных средств для полной оплаты желаемого товара нет, но ваши регулярные доходы достаточно стабильны и высоки, чтобы вносить ежемесячные платежи;
- 2) если ясно, что уплата сумм платежей по кредиту или займу и процентов за него не нанесёт существенного урона вашему финансовому благополучию;
- 3) если у вас есть собственные накопления, но нет желания их тратить.

От кредита лучше отказаться в следующих случаях:

- 1) если ежемесячные платежи по нему превышают 30–40% ваших доходов;
- 2) если суммы денежных средств, оставшихся после уплаты платежей, недостаточно для удовлетворения основных нужд.

Однако самое важное при решении об обращении за кредитом – это расставить для себя приоритеты и понять необходимость той вещи, для покупки которой вы собираетесь получить деньги взаймы.

Подумайте сами: насколько вам необходим дорогой телефон или телевизор в кредит, если вы нуждаетесь в жилье или автомобиле? Если вы расставили приоритеты и считаете, что кредит в настоя-

щий момент вам просто необходим, вы должны следовать нескольким формальным правилам, чтобы определить степень рисков, с которыми сталкиваетесь.

На практике специалисты уже давно выработали специальный «термометр» для определения рисков кредитования конкретного заёмщика. Изучите приведённую ниже таблицу, и вы увидите, что наилучший вариант — когда доля ваших долгов не превышает 15% от общей суммы доходов.

Таблица 1

«Термометр» соотношения ежемесячных платежей по задолженности и регулярных доходов

51% или более	Опасность	На погашение задолженности уходит наибольшая часть ваших доходов. Возможно, что вы не сможете расплатиться по всем обязательствам
39–50%	Горячо	Ежемесячные платежи по задолженности «съедают» слишком большую часть ваших доходов. Возможно, вам следует уменьшить свою задолженность для того, чтобы беспрепятственно достигать своих финансовых целей
24–38%	Приемлемо	Хотя отношение ваших ежемесячных платежей по задолженности к доходам находится на приемлемом уровне, вы тратите значительную часть своих доходов на отдачу долгов
16–23%	Хорошо	Отношение ваших ежемесячных платежей по задолженности к доходам сигнализирует, что ваши финансы в безопасности. Вам следует и в дальнейшем ограничивать свои долги теми же рамками
15% или менее	Великолепно	Отношение ваших ежемесячных платежей по задолженности к доходам очень низкое, даже если у вас есть задолженности по ипотеке. Если же все ваши долги потребительские, ваше финансовое здоровье в великолепном состоянии

Поясним, как пользоваться предложенной таблицей. Предположим, что Виктор Иванович зарабатывает 30 тыс. руб. в месяц, а его ежемесячные платежи по задолженности составляют 14 500 руб. Доля расходов на обслуживание долга, таким образом, у Виктора Ивановича составляет 48,33%.

$$14\,500 \text{ руб.} : 30\,000 \text{ руб.} \cdot 100\% = 48,33\%$$

В соответствии с предложенным «термометром» Виктор Иванович находится в высокой зоне риска – ему следует ограничить дальнейшие заимствования, попробовать увеличить собственные доходы или найти способы снизить свою задолженность. Только такие меры позволят Виктору Ивановичу сохранить положительную кредитную историю, которую мы рассмотрим чуть позже.

Ряд кредитных экспертов предлагают ещё одно правило получения кредитов, назовём его «правило 20 процентов». В соответствии с этим правилом никогда не следует допускать, чтобы кредиторская задолженность гражданина превышала долю в 20% от суммы годового дохода заёмщика. В нашем примере Виктор Иванович зарабатывает 30 тыс. руб. в месяц, следовательно, за год сумма дохода составляет 360 тыс. руб.

$$12 \text{ мес.} \cdot 30\,000 \text{ руб.} = 360\,000 \text{ руб.}$$

Сумма кредиторской задолженности, которую может позволить себе Виктор Иванович в соответствии с правилом 20%, равна 72 тыс. руб.

$$360\,000 \text{ руб.} \cdot 20\% : 100\% = 72\,000 \text{ руб.}$$

Теперь поговорим о том, где вы можете получить кредит или заём. Любой заёмщик сегодня может прокредитоваться в банке, в кредитном потребительском кооперативе, в микрофинансовой организации. Расскажем подробнее о каждой из этих организаций.

Банки на сегодняшний момент являются самым распространённым источником кредитов для населения. Основные характеристики получения кредита в банке следующие:

- а) банковские проценты самые низкие из 3 рассматриваемых нами организаций (банк, потребительский кооператив и микрофинансовая организация);



- б) деятельность коммерческих банков тщательно регулируется российским законодательством, а также нормативными актами Центрального банка России, что снижает риск нарушения ваших прав как заёмщика и позволяет эффективно защищать ваши интересы в суде;
- в) кредиты, выдаваемые коммерческими банками, являются услугами, а следовательно, подпадают под сферу контроля со стороны Роспотребнадзора, который имеет право регулярно проверять правомерность тех или иных действий банков в отношении заёмщиков и в который вы можете обратиться в случае нарушения ваших прав;
- г) банковская конкуренция на рынке очень высока, а потому заёмщик имеет возможность выбрать из нескольких кредитных предложений оптимальное для себя;
- д) в банке предъявляются повышенные требования к заёмщику, происходит тщательная проверка его платёжеспособности.

Кредитный потребительский кооператив — организация, которая предполагает членство в ней своих заёмщиков. Так же как и в банке, одни граждане в кооператив несут свои сбережения, а другие

1

2

3

4

5

6

7

в нём получают займы. Однако ключевая особенность, о которой надо помнить: тех, кто несёт деньги, и тех, кто эти деньги занимает у кооператива, объединяет то, что они являются членами этого кооператива. Поэтому перед тем как получить заём, как правило, необходимо внести первоначальный взнос в кооператив. Он небольшой и может составлять около 100–500 руб., однако такой взнос даёт формальный повод получить заём. К основным характеристикам займа в кредитном потребительском кооперативе относятся следующие:

- а) необходимость внесения небольшой денежной суммы в качестве членского взноса для вступления в кооператив (если это предусмотрено уставом);
- б) повышенные проценты за пользование заёмными средствами (по сравнению с банковскими кредитами);
- в) наличие регулирования и контроля со стороны Центрального банка;
- г) заём в потребительском кооперативе не является услугой, а следовательно, вы не сможете обратиться в Роспотребнадзор за защитой своих прав;



- д) количество кредитных потребительских кооперативов не велико, условия займов на сайтах, как правило, не публикуются, а потому сравнение условий и поиск лучшего варианта становятся проблематичными;
- е) пониженные требования к платёжеспособности заёмщика по сравнению с банковским кредитом.

Микрофинансовая организация — это организация, которая выдаёт займы на небольшие суммы за счёт собственных средств. В последнее время количество микрофинансовых организаций резко возросло. Практически в каждой оживлённой точке города вам могут предложить заём за 15 минут, оформленный исключительно по паспорту и без поручителей. И доступность, и быстрота оформления являются очень привлекательной стороной займа в такой организации, однако есть и проблема: заём всегда выдаётся под очень высокий процент, а возврат денег от недобросовестных заёмщиков не всегда осуществляется гуманными и законными способами. Ос-



1

2

3

4

5

6

7

новными характеристиками займа в микрофинансовой организации являются следующие:

- а) небольшая максимальная сумма, которую можно получить в кредит;
- б) очень высокий уровень процентов по займу;
- в) недостаточная законодательная проработка деятельности микрофинансовых организаций, что осложняет защиту прав заёмщика;
- г) пониженные требования к платёжеспособности заёмщика по сравнению с банковским кредитом и потребительским кооперативом;
- д) минимальное количество документов, которое требуется для получения займа.

Самое важное различие между тремя перечисленными организациями – это взимаемый процент. Так, если банк всегда прямо объявляет годовую ставку процента и обязан в договоре фиксировать полную стоимость кредита, то в кредитном потребительском кооперативе и микрофинансовой организации вы узнаете процентную ставку по займу только при подписании договора. Предположим, что Виктор Иванович решил взять кредит в размере 40 тыс. руб. на 6 мес. и обратился в 3 финансовые организации: коммерческий банк «Рублёвый», кооператив «Трешка» и микрофинансовую организацию ООО «БыстроДамДеньги». В банке «Рублёвый» заявка Виктора Ивановича была одобрена, и ему предложили подписать договор на получение в кредит суммы 40 тыс. руб. на 180 дней под 18% годовых (оплата процентов ежемесячно, погашение основного долга равными платежами). В кредитном потребительском кооперативе «Трешка» Виктору Ивановичу было предложено подписать договор на получение займа в сумме 40 тыс. руб. на 180 дней под 24% годовых (оплата процентов ежемесячно, погашение основного долга равными платежами). Договор предусматривает уплату единовременного взноса при вступлении в кооператив. Микрофинансовая организация ООО «БыстроДамДеньги» предложила подписать договор на получение займа в объеме 40 тыс. руб. на 180 дней под 2% от суммы основного долга, начисляемых ежедневно (погашение основного долга равными частями каждые полмесяца). Договор предполагает взимание единовременной комиссии в размере 500 руб. за рассмотрение заявки на получение займа. Рассмотрим, какие затраты поне-

сёт Виктор Иванович в каждом из предложенных видов кредитования (см. таблицу на странице 56).

Из представленной таблицы видно, что самый выгодный вариант для Виктора Ивановича – это кредит в банке, в этом случае его процентные платежи составят 2100 руб. за 6 мес.

Второй по выгодности вариант – это заём в кредитном потребительском кооперативе. В этом случае Виктор Иванович переплатит сверх взятой займы суммы 2800 руб. в качестве процентов. Однако дороговизна займов кооператива не абсолютна. В практике существуют примеры, когда потребительские кооперативы предлагают своим членам ссуды по более низким процентным ставкам, чем банки.

И, наконец, наименее выгодный вариант – это займ, выданный в микрофинансовой организации. В этом случае Виктор Иванович переплатит сверх взятой займы суммы 78 500 руб., в том числе 78 тыс. руб. в качестве процентов по займу.

ВАЖНО!

Займ в микрофинансовой организации обходится очень дорого, такой займ можно брать только в том случае, если вы готовы вернуть его через несколько дней, иначе процентные платежи превысят сумму займа.

Возвращаясь к практической задаче, которая была поставлена в начале занятия, можно сделать вывод, что девушка допустила 2 ошибки.

1. Она не соизмерила объём ежемесячных платежей и свой ежемесячный доход. Это соотношение на момент получения займа составило 44%.

2. Девушка получила один из самых дорогих займов, поскольку сравнивать процентные ставки микрофинансовых организаций за день с годовыми ставками банков некорректно. Годовая процентная ставка по займу девушки составит 730%.

Подводя итоги, напомним, что перед тем как обратиться за получением займа или кредита, необходимо сравнить свои доходы с объёмом имеющейся и планируемой долговой нагрузки, а также тщательно подходить к выбору организации.

Таблица 2

**Сравнительная таблица выплат при кредитовании в банке,
кредитном потребительском кооперативе и микрофинансовой организации**

Период, дней	Банк				Потребительский кооператив				Микрофинансовая организация			
	Остаток задолженности на конец периода, руб.	Погашение основного долга, руб.	Сумма процентов платежей, руб.	Общая сумма ежемесячного платежа, руб.	Остаток задолженности, руб.	Погашение основного долга, руб.	Сумма процентов платежей, руб.	Общая сумма ежемесячного платежа, руб.	Остаток задолженности, руб.	Погашение основного долга, руб.	Сумма процентов платежей, руб.	Общая сумма ежемесячного платежа, руб.
Прочие платежи								500				500
15												
30	40 000,00	6666,67	600,00	7266,67	40 000,00	6666,67	800,00	7466,67	40 000,00	3333,33	12 000,00	15 333,33
45												
60	33 333,33	6666,67	500,00	7166,67	33 333,33	6666,67	666,67	7333,34	30 000,01	3333,33	9000,00	12 333,33
75												
90	26 666,66	6666,67	400,00	7066,67	26 666,66	6666,67	533,33	7200,00	23 333,35	3333,33	7000,01	10 333,34
105												
120	19 999,99	6666,67	300,00	6966,67	19 999,99	6666,67	400,00	7066,67	20 000,02	3333,33	6000,01	9333,34
135												
150	13 333,32	6666,67	200,00	6866,67	13 333,32	6666,67	266,67	6933,34	10 000,03	3333,33	5000,01	8333,34
165												
180	6666,65	6666,65	100,00	6766,65	6666,65	6666,65	133,33	6799,98	3333,37	3333,37	1000,01	4333,38
Всего		40 000,00	2 100,00	42 100,00		40 000,00	2800,00	43 300,00		40 000	78 000,07	118 500,07