ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

АННУИТЕТНЫЙ ПЛАТЕЖ - ЧТО ЭТО, КАК РАССЧИТАТЬ, О ЧЕМ СЛЕДУЕТ ЗНАТЬ

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Если возникла необходимость взять займ в банке, первым делом необходимо узнать условия предоставления займа. Это касается не только процентной ставки, выгодных предложений или суммы и сроков предоставления кредита.

Крайне важно обратить внимание на способы погашения средств. Банки предлагаю на выбор или по умолчанию два вида погашения задолженности – это аннуитетный или дифференцированный.

Содержание статьи:

- Что такое аннуитетный платеж
- Что такое дифференцированный платеж
- Отличие аннуитетного платежа от дифференцированного
- Как рассчитать аннуитетный платеж – формула
- Как рассчитать дифференцированный платеж – формула
- Плюсы и минусы аннуитетного платежа
- Особенности досрочного погашения
    - Полное
    - Частичное
- Схемы досрочного погашения
- Выгодно ли досрочное погашение при аннуитетном кредите
- Как рассчитать излишне уплаченные проценты

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Что такое аннуитетный платеж

Чтобы понять, какой способ погашения кредита является наиболее приемлемым, прежде всего следует разобраться, что такое аннуитетный платеж. Главным его отличием является удобство погашения займа. В этом случае не нужно каждый раз уточнять суммы платежа, тело кредита и проценты погашаются равными частями во время всего времени действия договора. Ежемесячный платеж состоит из суммы погашения тела кредита, то есть погашения основного долга, и процентов, которые начисляются за пользование кредитными средствами.

Из ежемесячной суммы погашения долга наибольшей составляющей частью платежа является выплата процентов, а меньшую часть составляет сумма задолженности займа. В таком случае в первые месяцы погашения задолженности тело кредита практически не гасится, основные выплаты приходятся на проценты. Платежи по займу не большие, поэтому проценты за пользование кредитными средствами увеличиваются.

Что такое дифференцированный платеж

Главное достоинство дифференцированного платежа это, прежде всего, возможность сэкономить на процентах. При расчете суммы ежемесячного платежа таким способом сумма тела кредита делится на равномерные части по всему периоду кредитования. Таким образом, проценты начисляются на фактически оставшуюся сумму задолженности и постепенно будут уменьшаться к концу срока. В этом случае самые большие суммы выплачиваются заемщиком в месяцы пользования кредитом, с каждым последующим платежом сумма будет значительно уменьшаться.

При этом следует учесть, что в зависимости от количества дней в месяце и остатка по сумме займа будут насчитываться разные проценты, а значит и ежемесячный платеж будет разным. В договорах предварительно производится предварительный расчет ежемесячного платежа, а также банки часто информируют своих клиентов об изменениях в сумме оплаты по доступным каналам коммуникации. Но будет не лишним перед оплатой перезвонить в банк и уточнить сумму, которую необходимо внести.

Отличие аннуитетного платежа от дифференцированного

Поскольку способы погашения значительно отличаются между собой, у каждого вида платежа имеется ряд достоинств и недостатков. Рассмотрение этих особенностей поможет определиться с выбором. В таблице приведены размеры платежей по мере окончания срока

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

погашения задолженности.

Основные различия	Аннуитетный	Дифференцированный
Сумма погашения тела кредита	Увеличивается	Равномерная сумма
Сумма процентов по кредиту	Уменьшается	Снижается сумма процентов
Ежемесячный платеж	Равными частями	Каждый месяц разная сумма
Размер ежемесячного платежа	Не меняется на протяжении всего срока кредитования	Уменьшается по мере окончания срока

Как рассчитать аннуитетный платеж – формула

Размер аннуитетного платежа можно вычислить по следующей формуле:

K= i*(1+ i)n/(1+ i)n -1, где:

K – коэффициент аннуитета;

i – 1/12 годовой ставки займа;

n – общий срок кредитования, который выражается в месяцах.

> *То есть, если взять в банке кредит 20 000 руб. сроком на три года под 12%, согласно формуле ежемесячный платеж составит 664, 29 руб.*

Как рассчитать дифференцированный платеж – формула

Рассчитать сумму дифференцированного платежа можно следующим образом:

Расчет основного платежа производится по формуле:

B=s/n, где:

B – сумма основного платежа;

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

s – сумма кредита;

n – количество месяцев всего срока кредитования.

Остаток задолженности рассчитывается так:

Sn= S – (b *n), где:

n – количество месяцев (прошедших периодов)

Сумма начисленных процентов вычисляется по формуле:

p=Sn*P/12, где:

p – проценты по кредиту,

Sn – остаток задолженности,

P – ставка по кредиту за год.

Плюсы и минусы аннуитетного платежа

Аннуитетные платежи это, прежде всего, удобство использования и понятные суммы ежемесячных взносов. Но имеется и ряд недостатков.

Плюсы:

- Погашение задолженности происходит равными частями на протяжении всего срока кредитования.
- Понятная схема платежа позволяет эффективно планировать бюджет.
- Финансовые учреждения не предъявляют особенных требований к заемщику в случае оформления аннуитетного платежа.
- Процентная ставка будет ниже, чем при дифференцированном платеже.

Минусы:

- При досрочном погашении могут возникнуть трудности.
- В итоге переплата по процентам будет больше, чем при дифференцированном платеже.

Особенности досрочного погашения

Если есть возможность у заемщика, кредит можно выплатить досрочно. Различают два вида погашения задолженности: полное и частичное.

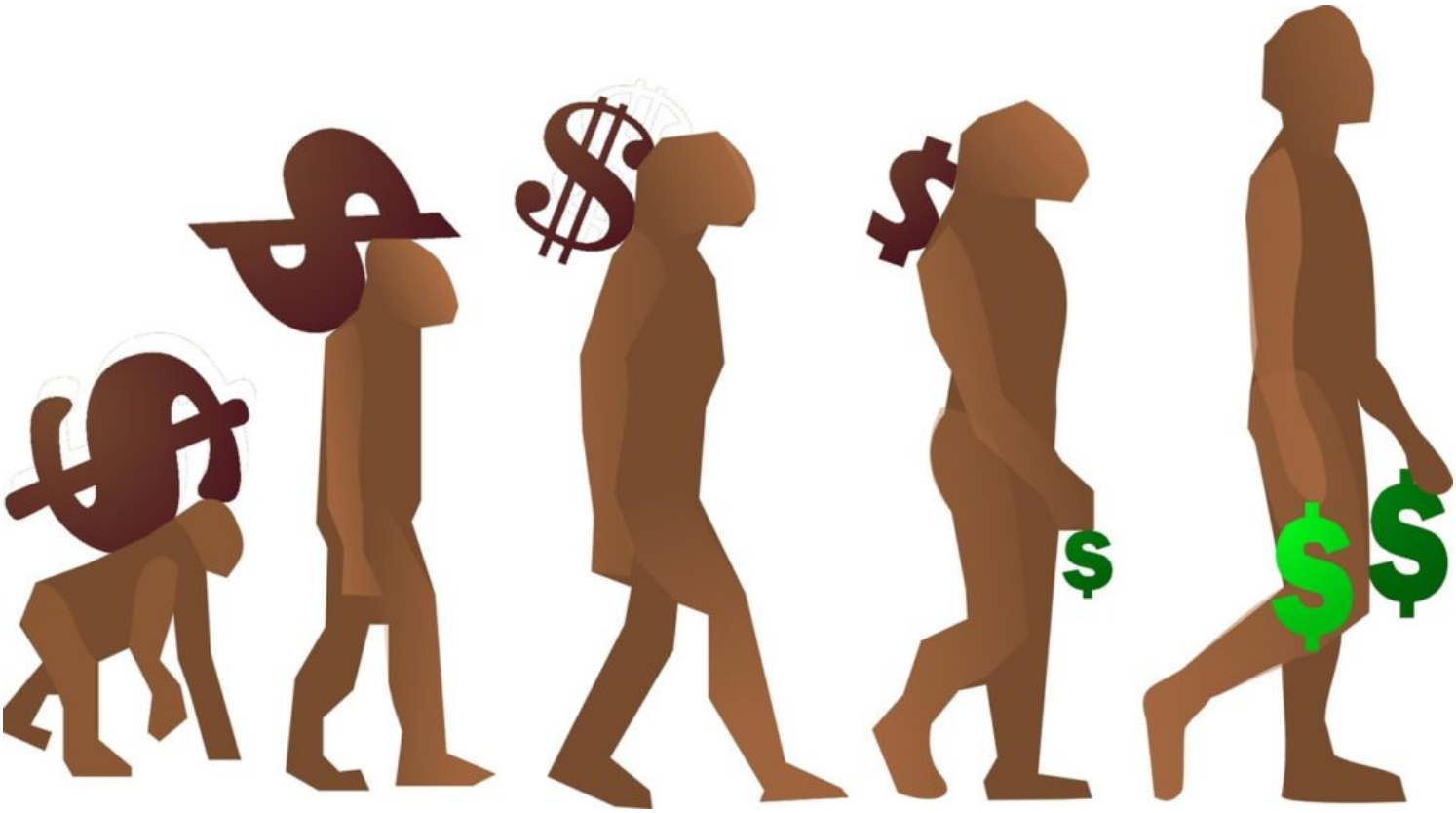
ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Полное

Полное погашение кредита возможно только в том случае, если у заемщика есть вся сумма для погашения задолженности. При этом он обязан сообщить банку о своем намерении не позже, чем за месяц до желаемой даты закрытия кредита. Банк производит расчет всей оставшейся суммы долга, которую заемщик должен погасить досрочно. После внесения платежа договор о предоставлении кредита закрывается.

Частичное

Частичное досрочное погашение долга по кредиту подразумевает, что клиент ежемесячно будет вносить платеж, превышающий обязательную сумму.



Схемы досрочного погашения

Существует два способа досрочного погашения кредита:

- В первом случае погашение происходит **за счет уменьшения срока выплат по**

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

кредиту. Для этого необходимо вносить ежемесячные платежи согласно графику выплат, а свободные средства можно вносить в счет погашения нескольких ежемесячных платежей. При этом уменьшается количество месяцев выплат. Например, вместо 30 месяцев кредит можно полностью погасить за 16 месяцев.

- Во втором случае досрочное закрытие кредита происходит **путем уменьшения долга.** При этом общее количество месяцев внесения платежей не уменьшается, а снижается только сумма платежей. Это возможно за счет ежемесячного или разового внесения дополнительных средств. Таким образом, в последующем заемщик будет вносить например, не по 4000 рублей, а 3000, 2000 и так далее.

Выгодно ли досрочное погашение при аннуитетном кредите

Прежде всего, досрочное погашение выгодно заемщику. В этом случае проценты будут начисляться на остаток задолженности, что значительно уменьшит сумму выплат по процентам. Например, если кредит взят на сумму 50 000 рублей и при этом досрочно выплачено 10 000 рублей, то проценты уже будут начисляться на оставшиеся 40 000 рублей.

> *В свою очередь, банкам совершенно не выгодно досрочное погашение займа, поскольку в таком случае финансовое учреждение не зарабатывает на процентах.*

Как рассчитать излишне уплаченные проценты

После досрочного погашения кредита существует возможность вернуть переплаты по процентам или комиссиям. Чтобы претендовать на такую услугу, прежде всего, необходимо учесть несколько факторов:

- Следует внимательно ознакомиться с условиями кредитования. Некоторые финансовые учреждения не предоставляют возможность досрочного погашения кредита, если они взяты в течение месяца.
- Необходимо правильно оплатить досрочный возврат кредита. Для этого нужно своевременно известить банк о таком намерении, написать заявление и внести необходимую сумму на счет.
- После закрытия договора следует взять справку в банке об отсутствии задолженности по кредиту.

Заемщик может сам рассчитать сумму к возврату. Для этого необходимо:

- Сумму начисленных процентов за весь период займа необходимо узнать из графика

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

платежей.

- Просчитать количество уплаченных процентов и срок погашения кредита.
- Стоимость разделить на срок займа и умножить на фактическое время погашения кредита. Полученная сумма будет равна процентам, которые должны были быть выплачены заемщиком.
- От суммы уплаченных процентов необходимо вычесть сумму за фактическое пользование кредитом. Полученная разница и есть переплата по процентам.

После этого необходимо составить заявление и приложить к нему копию кредитного договора. С этими документами можно обратиться в финансовое учреждение.

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ