Практическая работа №

*Расчет процентов по кредиту*

*Цель работы:* научиться рассчитывать проценты по кредитам при разных условиях кредитования.

Методические указания:

*Кредит* - ссуда в денежной или товарной форме, предоставляемая кредитором заемщику на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование ссудой.

Кредиты предоставляются коммерческими банками на условиях срочности, платности, возвратности, обеспеченности и целевого использования.

Основными видами кредитов предприятиям малого и среднего предпринимательства являются банковские кредиты.

*Банковский кредит* – одна из форм финансовой помощи организациям и частным лицам, который предоставляется на основании оценки платежеспособности клиента и на условиях платности (то есть при взимании процентов за использование средств). Виды банковских кредитов: потребительский, ипотечный, инвестиционный.

Банковский кредит оформляется *кредитным договором*. Согласно ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

*Порядок погашения кредита* определяет, с какой периодичностью и в каком размере будет осуществляться уплата процентов и погашение суммы задолженности:

*Дифференцированные платежи* (ежемесячные, реже ежеквартальные), предполагающие погашение долга равными долями с уплатой процентов, начисленных на остаток долга (менее привлекательная для заемщика схема ввиду высокой платежной нагрузки в первые периоды пользования кредитом).

*Аннуитетные       платежи*   (ежемесячные,     реже ежеквартальные), предполагающие постоянную величину периодических платежей, структура которых меняется от преобладания процентной составляющей в начале срока до преобладания долговой составляющей в конце срока. Данная схема в отношении юридических   лиц          применяется        редко,         однако        по      сравнению с дифференцированными платежами более привлекательна.

*Нефиксированные платежи*, предполагающие погашение долга в конце срока или ранее в произвольном порядке с начислением и уплатой процентов на остаток долга (наиболее распространенная схема).

*Процентная ставка* – цена пользования заемным капиталом, выраженная в процентах годовых.

## Расчет процентов

Для начисления процентной ставки банки используют два метода: аннуитетный и дифференцированный. Основное отличие каждого из методов в скорости выплаты процентов по кредиту.

Дифференцированные платежи предполагают уплату ежемесячного платежа в разной сумме на протяжении всего срока действия кредитного договора, при котором в первую очередь выплачиваются проценты банку, а ближе к концу кредитного соглашения погашается основная сумма задолженности. Стоит отметить, что проценты насчитываются каждый раз на остаток кредитного долга. Для расчета такого способа оплаты кредита используют формулу:

**Сумма платежа = остаток по займу\*% по кредиту\*количество дней/100/365**

## Формула расчета кредита аннуитетными платежами

Аннуитетные платежи отличаются тем, что клиент выплачивает задолженность равными долями. На сегодняшний день — это самый распространенный вид начисления процентов. Для расчета суммы ежемесячного платежа можно использовать простую формулу:

**Размер ежемесячного платежа = СЗ\*(П+(П/(1+П)\*СК-1)), где**

СЗ — сумма займа;

П — ставка процента за один месяц;

СК — срок кредитования.

## Формула расчета процентов по кредиту

Для того чтобы рассчитать проценты по кредиту нужно воспользоваться простой формулой:

Процент по кредиту = Остаток задолженности\*(ставка %/12).

Следовательно, мы получим размер ежемесячной переплаты по кредиту.

## Формула расчета ежемесячного платежа по кредиту

Для того чтобы узнать сумму необходимую для внесения в качестве ежемесячного платежа, без учета процентов, нужно от ранее рассчитанной суммы ежемесячного платежа вычесть проценты:

Размер платежа без % = Размер ежемесячного платежа - проценты по кредиту относительно каждого отчетного месяца.

Задание:

Рассчитайте суммы погашения кредита:

1)    Банк выдал долгосрочный кредит в размере 2 млн.руб. на 4 года по годовой ставке процентов 24 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить погашаемую сумму и сумму процентов.

2)    Вы заняли на пять лет 1500 000 под 16 % годовых, начисляемых на непогашенный остаток. Основная сумма возвращается равными долями в конце каждого года. Определить, какая сумма в виде процентов будет погашена за три года.