

Глава 3. Кредит

Урок 5. Как уменьшить стоимость кредита



Проверочные вопросы по прошлой теме

- ❑ Почему отличаются ставки по кредитам в разных банках?
- ❑ Чем отличается экспресс-кредит от потребительского кредита?
- ❑ Какие люди пользуются экспресс-кредитом при совершении крупных покупок?
- ❑ Какие люди предпочитают использовать обычный потребительский кредит?
- ❑ Микрофинансирование: «за» и «против»?

Как сэкономить на кредите?

- Не брать кредит вообще 😊
 - Но есть ситуации, когда без кредита не обойтись

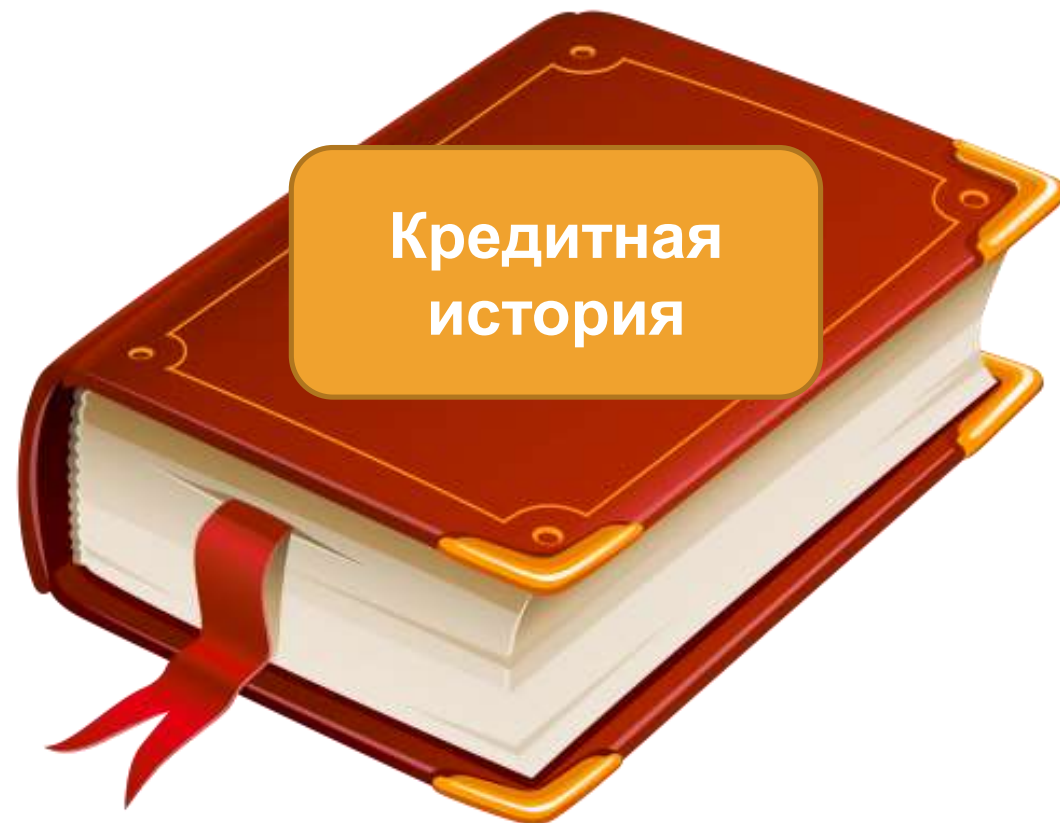
- Взять кредит с наиболее выгодными условиями
 - Самый низкий уровень ставки, комиссий и т.д.

- Уменьшить переплату по взятому кредиту
 - ...за счет досрочного погашения, перекредитования в другом банке, помощи со стороны государства и др.

Как взять кредит с наиболее выгодными условиями

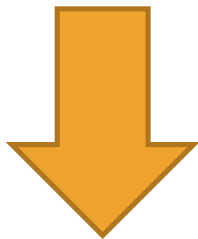
Как уменьшить процентную ставку:

- ❑ 1. Избегать экспресс-кредитов
- ❑ 2. Иметь положительную кредитную историю



Кредитная история – информация о заёмщике

Брали кредит и отдали в срок



Уменьшение ставки на 1-2%



Кредитная история заемщика - в Бюро кредитных историй



Наш телефон в Москве:

+7 (495) 221-78-37

Для физических лиц:

+7 (495) 258-85-74

[Главная](#)

[О компании](#)



Личный кабинет

(только для юридических лиц, имеющих договор с НБКИ)

Логин:

Пароль:

[Забыли логин или пароль?](#)

Создавая свою кредитную историю, Вы создаете себе будущее

Национальное бюро кредитных историй

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) -

Поиск по сайту



Хочу стать клиентом НБКИ

[Показать все](#)

1 раз в год вы вправе получить бесплатно свое финансовое досье.

[Главная](#)

[О компании](#)

[Услуги и продукты для кредиторов](#)

[Услуги и продукты для страховых компаний](#)

[Услуги для поставщиков ЖКУ и услуг связи](#)

[Услуги для заёмщиков](#)

Что такое кредитная история

Зачем нужна кредитная история

[Проверить кредитную историю](#)

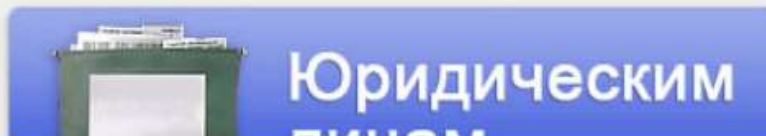
Оспорить кредитную историю

Получить справку из ЦККИ о всех бюро, где есть

[Главная](#) / [Услуги для заёмщиков](#) / [Проверить кредитную историю](#)

Проверить кредитную историю

[версия для печати](#)



Поиск по сайту



Нажмите, чтобы включить плагин "Adobe Flash Player"

Оцените свои шансы на получение кредита



Организации сотрудничающие



СПРАВКА О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от 30.10.2015 № ММВ-7-11/485@

за 2016 год № 1 от 29.03.2017

Признак 1 номер корректировки 00 в ИФНС (код) 7707

Форма 2-НДФЛ
Код по КНД 1151078

1. Данные о налоговом агенте

Код по ОКТМО 45375000 Телефон 84950001101 ИНН 7707034510 КПП 770701001
Налоговый агент ООО "Организация"

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

ИНН в Российской Федерации 774578995432 ИНН в стране гражданства _____
Фамилия Куприянов Имя Андрей Отчество Иванович
Статус налогоплательщика 1 Дата рождения 14.08.1978 Гражданство (код страны) 643
Код документа, удостоверяющего личность: 21 Серия и номер документа 4585 597854
Адрес места жительства в Российской Федерации: Почтовый индекс 123423 Код субъекта 77
Район _____ Город Москва Населенный пункт _____
Улица Народного Ополчения Дом 20 Корпус 1 Квартира 109
Код страны проживания: _____ Адрес _____

3. Доходы, облагаемые по ставке 13 %

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета
01	2000	63000		
01	2002	56000		
02	2000	65000		
03	2000	64000		
03	2002	48000		
04	2000	64000		
05	2000	65000		
06	2000	64000		

Месяц	Код дохода	Сумма дохода	Код вычета	Сумма вычета
07	2012	45000		
08	2000	64000		
09	2000	64000		
10	2000	64000		
10	2002	59000		
11	2000	74000		
12	2000	74000		
12	2720	15 000	501	4000

4. Стандартные, социальные, инвестиционные и имущественные налоговые вычеты

Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета	Код вычета	Сумма вычета
126	4200	129	36 000	324	46 000	311	680 000

Уведомление, подтверждающее право на социальный налоговый вычет: № 315 Дата 04.06.2016 Код ИФНС 7704

Уведомление, подтверждающее право на имущественный налоговый вычет: № 470 Дата 29.08.2016 Код ИФНС 7704

5. Общие суммы дохода и налога

Общая сумма дохода	948 000	Сумма налога удержанная	23 114
Налоговая база	177 800	Сумма налога перечисленная	23 114
Сумма налога исчисленная	23 114	Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом	
Сумма фиксированных		Сумма налога, не удержанная	

Как взять кредит с наиболее выгодными условиями

3. Чтобы убедить банк в платежеспособности, принести справку, подтверждающую доходы - по форме 2-НДФЛ

Как взять кредит с наиболее выгодными условиями

- ❑ 4. Сделать более высокий первоначальный взнос.

Чем больше первоначальный взнос, тем меньше ставка



Как уменьшить переплату по взятому кредиту

— Пример на с. 100



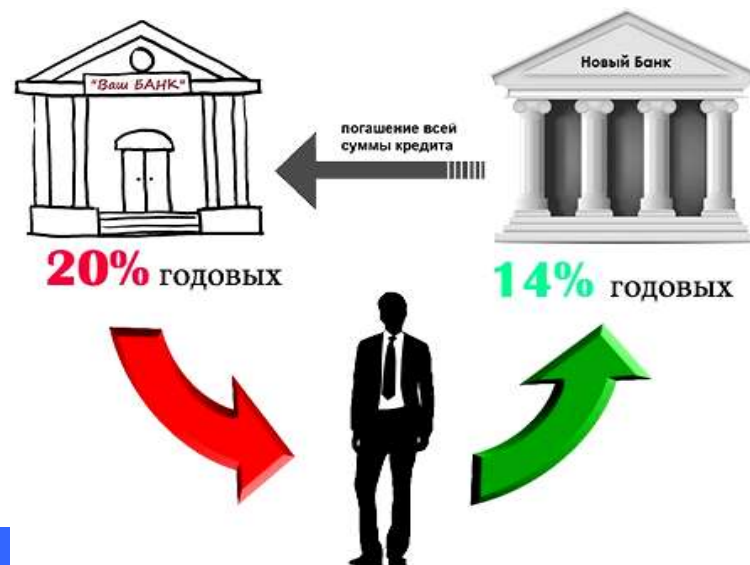
Как уменьшить переплату по взятому кредиту

□ 5. Досрочно погасить весь кредит или его часть

- С 2011 года банки не имеют права взимать за это штрафы или комиссии
- Так вы сэкономите на процентах, которые начисляются только за фактический срок пользования кредитом

□ 6. Перекредитование (рефинансирование) в другом банке

- Взять новый кредит на более выгодных условиях для погашения старого
- Если **выгода выше** расходов по переоформлению кредита



Подведем предварительные итоги

- ❑ 1. Что такое кредитная история?
- ❑ 2. Где хранится кредитная история?
- ❑ 3. Способы уменьшить процентную ставку по кредиту?



Какие вопросы банк может задать потенциальному заемщику, чтобы выяснить его кредитоспособность?

- Каков размер вашего дохода?
- Есть ли у вас другие кредиты?
- Есть ли у вас супруг(а) и дети?
- Какое у вас место работы (учебы)?
Как давно вы начали там работать?
- Есть ли у вас в собственности квартира, машина, дача и т.п.?
- Пользовались ли вы ранее кредитами?
Допускали ли вы по ним просрочку?
- ...

Как работает скоринг - система балльной оценки потенциального заёмщика?

Профессия:

студент – 0 баллов;

госслужащий – 100 баллов

1- получит кредит или нет

2- размер ставки

енной скоринговой карты

а	Вес
Собственник дома	+ 18
40 лет и старше	+ 6
Холост/не замужем	- 5
Женат, имеет детей	+ 11
Женат, не имеет детей	+ 8
Торговля	+ 12
Менее 2 лет	- 8
10.000 долларов США и выше	+ 15
1.000 – 8.000 долларов США	+ 14
2 и более	+ 25
Более 30 дней	- 45

- Итого: 51 балл > 50 баллов (порог отсеечения «плохих» заемщиков)
- Решение: выдать кредит (по высокой ставке)

Как уменьшить переплату по взятому кредиту



□ Использовать помощь государства для ипотеки

- Программы поддержки молодых семей
- Материнский капитал, в 2022 г. при рождении первого ребенка – 524,5 тыс. руб.)
- Налоговые вычеты на %% по кредиту

Типичные ошибки при использовании кредита

- ❑ **Подписать кредитный договор без тщательного изучения**
 - % ставка, комиссии, штрафы, страховки, ПСК
 - Самая важная информация – мелким шрифтом

- ❑ **Завысить доход, чтобы получить больший кредит**
 - Если кредитные выплаты превышают 40% дохода, скорее всего у вас будут проблемы с погашением, из-за этого могут быть штрафные санкции, плохая кредитная история

Типичные ошибки при использовании кредита

❑ Не информировать банк об изменении финансового положения

- В случае просрочки платежа банк проверит заемщика
- Обнаружив факт потери работы, банк сразу же расторгнет договор и потребует вернуть весь кредит



Ошибка или не ошибка?

- ❑ Взять кредит в той валюте, по которой самая низкая ставка
 - Если та валюта резко подорожает, ваши платежи по кредиту сильно вырастут
 - Лучше брать в той валюте, в которой заёмщик получает доход



ВЕРНО ЛИ ВЫСКАЗЫВАНИЕ?

- Банки всегда предлагают фиксированную ставку по кредитам.
- При положительной кредитной истории процент может быть снижен.
- Кредитная история каждого заёмщика хранится в банке.
- Чем больше первоначальный взнос, тем больше процент по кредиту.
- Рефинансирование означает получение нового кредита для погашения старого.

ВЕРНО ЛИ ВЫСКАЗЫВАНИЕ?

- Досрочное погашение кредита уменьшает переплату банку по процентам.
- К сожалению, при погашении кредита государство не помогает заёмщикам.
- Материнский капитал разрешается использовать на улучшение жилищных условий.

Домашнее задание

- ❑ С.98-100, записи в тетради.
- ❑ **Дополнительно (по желанию):**
- ❑ Сообщение «Возможности банковской ячейки»

