**Приложение №22.5 «Кредит и определение наиболее выгодных условий»**

Когда человеку не хватает сбережений на крупные расходы, а падения доходов в будущем не ожидается, он может обратиться в банк за заёмными средствами – кредитом.

|  |  |
| --- | --- |
| **Наиболее распространённые виды кредита** | |
| **Потребительский** | Предоставляется на любые цели и, как правило, без залога\*. Может быть представлен в форме продажи товаров с отсрочкой платежа.  Обычно выдаётся на относительно короткий срок (до 1-2 лет) под достаточно высокую процентную ставку. |
| **Автокредит** | Предоставляется на покупку автомобиля, как правило, под залог самого автомобиля.  Обычно выдаётся на средний срок (на 1-3 года) под более низкую процентную ставку, чем потребительский кредит. |
| **Ипотека** | Предоставляется под залог недвижимости, как правило, на покупку квартиры (часто залог оформляется именно на покупаемую недвижимость).  Обычно выдаётся на долгий срок (на 5-15 лет) под относительно низкую процентную ставку. |

\*Залог – это имущество или другие ценности, которые принадлежат человеку, берущему кредит, и перейдут банку в случае невыплаты кредита.

Чтобы определить наиболее выгодные условия кредита, следует сравнить ряд параметров: размер ежемесячной выплаты, общую сумму переплаты, срок погашения, стоимость сопутствующих услуг, процент по кредиту, а также штрафы за просрочку и т.д. Обязательно следует оценить возможность выплаты процентов и возвращения кредита перед тем, как принимать решение о его получении, сравнив ежемесячные платежи по кредиту и тот доход, который остаётся после уплаты обязательных расходов. Возможно, лучшим решением будет взять кредит с меньшим ежемесячным платежом на более длинный срок и по возможности отдавать его быстрее положенного графика, вместо того, чтобы ежемесячно вносить непосильные платежи в погоне за уменьшением общей переплаты по кредиту. Необходимо учитывать, что финансово безопасной считается ситуация, при которой сумма ежемесячных платежей по кредиту не превышает 30% от дохода.