

УДК 33

ДЖАБАЕВА П.Д.

студентка 2 курса экономического факультета, Даггосуниверситета, Махачкала, Россия

Научный руководитель: КАЗИМАГОМЕДОВА З.А.

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» ЭФ Даггосуниверситета, Махачкала, Россия

НЕОБХОДИМОСТЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ПРАКТИКЕ БАНКА

ЭФФЕКТИВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

Аннотация: Знание эффективной процентной ставки по кредиту позволяет заемщику объективно оценивать кредитные предложения, ведь она отражает реальную стоимость кредита.

Ключевые слова: эффективная процентная ставка, кредит, заемщик, кредитор.

Author: DZHABAEVA P.D.

2nd year student of the Faculty of Economics, DaggosUniversity, Makhachkala, Russia

Supervisor: KAZIMAGOMEDOVA Z.A.

Ph.D., Associate Professor of "Finance and Credit" EF, DaggosUniversity, Makhachkala, Russia

THE NEED TO USE IN THE PRACTICE OF THE BANK EFFECTIVE

INTEREST RATE

Abstract: Knowledge of the effective interest rate on a loan allows the borrower to objectively evaluate loan offers, because it reflects the real value of the loan.

Keywords: effective interest rate, loan, borrower, lender.

Эффективной процентной ставкой является сложная процентная ставка, которая рассчитана в предположении, что все платежи, необходимые для получения данного кредита, идут на его погашение [1, с. 58]. То есть учитываются все платежи до последней копейки, это может быть скрытая комиссия, дополнительные платежи. В итоге мы получаем реальную стоимость кредита.

Стоит упомянуть, что в связи с изменением закона о банках и банковской деятельности с 12 июня 2008 года понятие «эффективной процентной ставки» для целей определения стоимости кредита заменено на термин «полная стоимость кредита», но суть данного понятия остается той же [2].

Многие заемщики предполагают, что кредит состоит из двух частей: «тела кредита», той суммы, которую человек взял в банке, и процентных начислений, но чаще всего данный подход не является верным. Помимо непосредственно самой суммы и процентных начислений имеется также множество иных платежей, комиссий.

Это является следствием конкуренции. Банк, который устанавливает меньшую процентную ставку, привлекает большее количество клиентов, многие из

которых не вчитывается в договор, а обращают внимание в основном на предложение банка в виде процента, а дополнительные комиссии и платежи позволяют скрыть доходы банка от заемщика, которые существенно увеличивают его прибыль. Комиссии могут быть за рассмотрение заявки на кредит, за открытие и обслуживание кредитного счета, за обслуживание карточного счета, страховые платежи по кредиту. Следствием введения данных комиссий может быть, что два кредита на одну и ту же сумму и под одну и ту же процентную ставку могут иметь совершенно разную стоимость.

Собственно, смысл эффективной процентной ставки достаточно прост — она призвана отражать реальную стоимость кредита с точки зрения заемщика, то есть учитывать все его побочные выплаты, непосредственно связанные с кредитом (помимо платежей по самому кредиту).

Существуют множество формул ее расчета, также можно найти специальные кредитные калькуляторы, благодаря которым перестает быть необходимым проводить вычисления.

Если в результате получения кредита размером S_0 заемщик вынужден совершать платежи $R_0, R_1, R_2, \dots, R_n$ в моменты времени $t_0 = 0, t_1, t_2, \dots, t_n$ соответственно (сюда входят как платежи по самому кредиту, так и побочные комиссии, страховые выплаты и т.п.), то эффективная процентная ставка i находится из соотношения:

$$S_0 = R_0 + \sum_{k=1}^n \frac{R_k}{(1+i)^{t_k}}. [3]$$

Проблема нормативного ограничения размера процентных ставок по кредитам (займам) занимает заметное место в практике зарубежных стран.

Ситуация на американском рынке ипотечных кредитов, представлявших заемщикам со слабой кредитной историей под крайне высокие проценты, привела к серьезному разрастанию сегмента высокодоходных и высокорискованных займов, что спровоцировало масштабный финансовый кризис.

Стоит отметить, что проблемы нормативного регулирования выдачи кредитов и займов остается и по сей день во многих развитых странах мира.

В практике стран Европы в целях определения полной стоимости кредита суммируют следующие платежи заемщика: проценты (Zinsen), комиссии за принятие и обработку заявки (Antragsgebhr, Bearbeitungsgebhr), вознаграждение посредникам (Vermittlerkosten) и премии за страхование ответственности по договору (Restschuldversicherung) [4]. Далее рассчитываемый таким образом эффективный процент сравнивается с договорными условиями, предлагаемыми другими кредитными организациями для кредитов с погашением частями, которые являются обычными на этом рынке и экономически приемлемыми.

Но существуют также и расхождения в определении стоимости кредита, так германская судебная практика выработала собственные объективированные признаки выдачи займов, а английские судьи, рассматривая каждое конкретное дело, учитывают индивидуальные обстоятельства. Столь существенное расхождение во взглядах на регулирование ростовщичества во Франции, Германии и Великобритании тем более удивительно, что на протяжении последних 25 лет в этих странах - членах Европейского союза проведена огромная работа по гармонизации законодательства в сфере потребительского кредитования.

Список литературы:

1. Деньги, кредит, банки: учебник для бакалавров/ под ред. А.А. Казимагомедова. – 2-е изд. перераб. и доп. –М.: Издательство Перо, 2016. - 640 с.
2. <https://www.cbr.ru>
3. <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/486912/>
4. <https://wiselawyer.ru/poleznoe/54523-normativnoe-ogranichenie-stoimosti-kredita-zapret-rostovshhichestva-zakonodatelstve>