

Пример расчет полной стоимости потребительского кредита

Полная стоимость потребительского кредита (ПСК) определяется в процентах годовых по формуле:

$$ПСК = i \times ЧБП \times 100,$$

ПСК - полная стоимость кредита в процентах годовых с точностью до третьего знака после запятой;

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. Продолжительность календарного года признается равной тремстам шестидесяти пяти дням;

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения:

$$\sum_{k=1}^m \frac{ДП_k}{(1 + e_k i)(1 + i)^{q_k}} = 0$$

где:

ДП_к - сумма k -го денежного потока (платежа) по договору потребительского кредита (займа).

Разнонаправленные денежные потоки (платежи) (приток и отток денежных средств) включаются в расчет с противоположными математическими знаками, а именно: предоставление заемщику кредита на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком кредита, уплата процентов по кредиту включаются в расчет со знаком "плюс";

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи кредита до даты завершения k -го денежного потока (платежа);

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения q_k - го базового периода до даты k -го денежного потока;

m - количество денежных потоков (платежей);

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме.

При определении полной стоимости кредита все сборы (комиссии), предшествующие дате перечисления денежных средств заемщику (например, за рассмотрение заявки по кредиту), включаются в состав платежей, осуществляемых заемщиком на дату начального денежного потока (платежа).

Пример расчета

Максимальный кредитный лимит (в рублях)	30000
Процентная ставка по потребительскому кредиту (в % годовых)	19
Разовая комиссия за оформление кредита (в рублях)	500
Ежемесячная комиссия за обслуживание кредита (в % от лимита)	1,5
Дата начала кредитования	01.01.2013 года
Максимальный срок кредитования (в месяцах)	12

Следует рассчитать полную стоимость потребительского кредита.

График погашения полной суммы, подлежащей выплате заемщиком, включает следующие данные.

Дата платежа	Использование ссуды	Платежи за расчетный период			Остаток задолженности по ссуде	Денежный поток (расходы) заемщика
		проценты	Погашение основного долга	Комиссии и другие платежи		
1	2	3	4	5	6	7
01.01.2013	- 30000			500	30000	- 29500
01.02.2013		484	2500	450	27500	3434
01.03.2013		401	2500	450	25000	3351
01.04.2013		403	2500	450	22500	3353
01.05.2013		351	2500	450	20000	3301
01.06.2013		323	2500	450	17500	3273
01.07.2013		273	2500	450	15000	3223
01.08.2013		242	2500	450	12500	3192
01.09.2013		202	2500	450	10000	3152
01.10.2013		158	2500	450	7500	3106
01.11.2013		121	2500	450	5000	3071
01.12.2013		78	2500	450	2500	3028
01.01.2014		40	2500	450	0	2990
ИТОГО:		3075	30000	5900	0	8975

Полная стоимость потребительского кредита (% годовых): 69,08%