Издательский проект
Академия учёта

ШЕСТЬ БУКЛЕТОВ ДЛЯ ЗАЁМЩИКА

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ

Как брать, как платить и как защитить себя



АРТЕМИЙ АФАНАСЬЕВ

МОСКВА · 2026

Артемий Афанасьев

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ Как брать, как платить и как защитить себя

«Автор»
2026

Афанасьев А.

КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ Как брать, как платить и как защитить себя / А. Афанасьев — «Автор», 2026

Кредит — это инструмент. Он работает на вас только тогда, когда вы понимаете его условия и трезво оцениваете свои силы. Эта книга — практическое руководство для каждого, кто берёт или планирует взять заёмные деньги.Шесть частей-буклетов проведут вас по всему пути заёмщика: от знакомства с кредитами и займами до защиты своих прав. Вы разберётесь, чем кредит отличается от займа, что такое залог и поручительство, как выбрать банк и не подписать невыгодный договор. Узнаете, что делать, если платить нечем, как распознать чёрных кредиторов и куда обращаться, если ваши права нарушены.Книга не заменит юриста, но даст базовую картину и поможет принимать осознанные решения.

© Афанасьев А., 2026
© Автор, 2026

Содержание

ВВЕДЕНИЕ 6
ЧАСТЬ I. ЗА ДЕНЬГАМИ 7
ЦЕЛЕВАЯ И НЕЦЕЛЕВАЯ ССУДА 8
РАВНЫЕ ИЛИ УМЕНЬШАЮЩИЕСЯ ПЛАТЕЖИ 9
ПРЕЖДЕ ЧЕМ ОБРАЩАТЬСЯ В ФИНАНСОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ 11
ЧАСТЬ II. КАК ПРАВИЛЬНО БРАТЬ КРЕДИТ 12
ШЕСТЬ ПРАВИЛ ЗАЁМЩИКА 13
Конец ознакомительного фрагмента. 14

Артемий Афанасьев
КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ Как брать, как платить и как защитить себя

ПОСОБИЕ ДЛЯ ЗАЁМЩИКА
ФИНАНСОВАЯ

ГРАМОТНОСТЬ
Кредиты, займы и защита от долговой ямы
АРТЕМИЙ АФАНАСЬЕВ МОСКВА · 2026
Автор: Артемий Афанасьев

УДК 336.7
ББК 65.262.1
А 94
Афанасьев А.
Финансовая грамотность: пособие для заёмщика. — МОСКВА, 2026. — 1 с.

Все права защищены. Настоящие материалы предназначены исключительно для личного обучения. Воспроизведение, распространение или публикация их в любой форме без письменного разрешения автора запрещены. Нарушение авторских прав влечёт ответственность в соответствии с законодательством РФ.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ
ЧАСТЬ I. ЗА ДЕНЬГАМИ
ЧАСТЬ II. КАК ПРАВИЛЬНО БРАТЬ КРЕДИТ
ЧАСТЬ III. КПК КАК АЛЬТЕРНАТИВА БАНКУ
ЧАСТЬ IV. ЕСЛИ ПЛАТИТЬ НЕЧЕМ
ЧАСТЬ V. ЧЁРНЫЕ КРЕДИТОРЫ
ЧАСТЬ VI. ЗАЩИТА ПРАВ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Кредиты и займы стали привычной частью повседневности. Кто-то берёт деньги на квартиру или машину, кто-то переживает временные трудности, кто-то запускает или развивает дело. Но при этом далеко не каждый заёмщик до конца понимает, как устроены заёмные деньги: чем кредит отличается от займа, какие бывают платежи и какие риски стоят за каждым вариантом. А непонимание в этой сфере обходится дорого — испорченной кредитной историей, неподъёмными процентами, потерей залога и долговой ямой.

Это пособие состоит из шести частей, которые последовательно проводят читателя по всему пути заёмщика — от первого знакомства с кредитными продуктами до защиты своих прав в спорных ситуациях.

Первая часть объясняет, какими бывают кредиты и займы, чем они отличаются, что такое залог, поручительство и созаёмщик, как устроены аннуитетные и дифференцированные платежи. Вторая часть собирает главные правила заёмщика: как трезво оценить свои возможности, выбрать банк, не подписать невыгодный договор и правильно закрыть кредит.

Третья часть посвящена кредитному потребительскому кооперативу — альтернативе банку, особенно полезной для малого бизнеса и жителей небольших населённых пунктов. Четвёртая рассказывает, что делать, если платить по кредиту больше нечем: как договариваться с банком об отсрочке или реструктуризации, чего ожидать при просрочке и в чём реальный смысл банкротства. Пятая предупреждает о чёрных кредиторах — нелегальных организациях, которые маскируются под банки и МФО и используют мошеннические схемы, — и учит защищаться от кредитов, оформленных на ваше имя без вашего ведома. Наконец, шестая объясняет, куда обращаться, если ваши права нарушены: в Банк России, к финансовому уполномоченному или в правоохранительные органы.

Пособие не заменяет юридическую консультацию, но даёт базовую картину и помогает принимать более осознанные решения. Сведения приведены по состоянию на 2026 год: законодательство о кредитах меняется, поэтому перед важными решениями сверяйтесь с актуальными данными на сайте Банка России. Главная мысль, которая проходит через всё пособие, проста: кредит — это инструмент, и он работает на вас только тогда, когда вы понимаете его условия и трезво оцениваете свои силы.

ЧАСТЬ I. ЗА ДЕНЬГАМИ

Как устроены кредиты и займы, чем они отличаются и какие бывают платежи.

Взять деньги в долг можно в банке, микрофинансовой организации (МФО), кредитном потребительском кооперативе (КПК) или ломбарде. Все они дают средства под проценты, но условия и требования у них различаются.

Параметр
Кредит
Заём

Кто выдаёт
Банк
МФО, КПК, ломбарды

Срок оформления
От нескольких часов до нескольких дней
Как правило, в день обращения

Способ оформления
В отделении или онлайн
Чаще онлайн или в офисе организации

Требования к заёмщику
Подтверждение дохода, кредитная история
Минимальный набор документов

Ставка
Ниже
Выше

Срок
От нескольких месяцев
От нескольких дней

Главное, что стоит держать в голове: за скорость и простоту оформления заёмщик расплачивается более высокой ставкой. Поэтому если сумма небольшая и нужна срочно, заём действительно удобнее. Но когда речь идёт о крупных суммах и длительном сроке, разумнее потратить несколько дней на сбор документов и взять кредит в банке — переплата окажется заметно меньше.

ЦЕЛЕВАЯ И НЕЦЕЛЕВАЯ ССУДА

Кредит или заём может быть целевым — то есть выданным на покупку конкретной вещи: квартиры, машины, бытовой техники. А может быть нецелевым — тогда потратить деньги можно на что угодно: отпуск, лечение, ремонт. За свободу распоряжения приходится платить: ставка по нецелевой ссуде обычно выше, чем по целевой.

Для крупных покупок существуют отдельные виды целевых кредитов — ипотека и автокредит. У них большие суммы и длинные сроки, а значит, и риски кредитора выше. Отсюда и повышенные требования к заёмщику: недостаточно просто подтвердить доход и место работы. Как правило, приобретаемое имущество придётся застраховать и оставить в залог, а в ряде случаев привлечь созаёмщика или поручителя. Взамен банк предлагает более выгодную ставку, чем по нецелевым потребительским кредитам и займам.

Любому кредитору — и банку, и МФО — важно убедиться, что перед ним надёжный клиент с хорошей кредитной историей и стабильным доходом. Но для крупной суммы этого недостаточно: нужны дополнительные гарантии. Их может дать залог, поручительство или участие созаёмщика.

Залог — это имущество, которое кредитор вправе забрать в счёт долга, если заёмщик перестанет платить.

Поручитель берёт на себя обязательство погасить долг, если заёмщик не справится сам. Правда, после этого он вправе потребовать от заёмщика возмещения своих расходов.

Созаёмщик оформляет кредит вместе с основным заёмщиком и отвечает за возврат денег наравне с ним.

Кредиты и займы, обеспеченные залогом или поручительством, называют **обеспеченными**. Ставка по ним, как правило, ниже, чем по необеспеченным.

РАВНЫЕ ИЛИ УМЕНЬШАЮЩИЕСЯ ПЛАТЕЖИ

График погашения бывает двух видов, и выбор между ними влияет на то, как распределится нагрузка по месяцам.

Дифференцированные платежи. Взятая в кредит сумма — это основной долг. При таком графике её делят на равные части, и эта часть остаётся неизменной весь срок. К ней каждый месяц добавляются проценты, начисленные на остаток долга. Поскольку остаток постепенно уменьшается, проценты тоже становятся меньше, а вместе с ними снижается и общий платёж. Первый месяц оказывается самым тяжёлым, последний — самым лёгким.

Аннуитетные платежи. Здесь сумма ежемесячного взноса фиксирована на весь срок. В начале кредита большую его часть составляют проценты, и лишь ближе к концу основную долю начинает занимать погашение самого долга. Такой график удобнее для планирования бюджета, но общая переплата в итоге окажется выше.

Условный пример. Возьмём кредит 300 000 рублей на 3 года под 18% годовых и сравним оба графика.

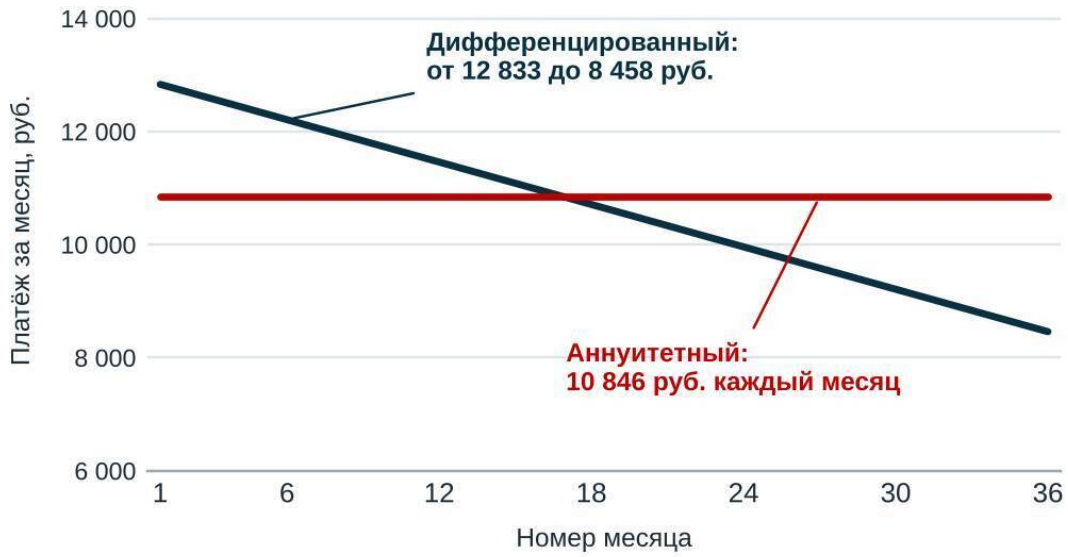


Рис. 1. Ежемесячный платёж при дифференцированном и аннуитетном графиках (кредит 300 000 руб. на 36 месяцев под 18% годовых)

Показатель
Аннуитетные
Дифференцированные

Платёж в первый месяц
10 846 руб.
12 833 руб.

Платёж в последний месяц
10 846 руб.
8 458 руб.

Всего придётся выплатить
390 446 руб.
383 250 руб.

Переплата
90 446 руб.
83 250 руб.

Дифференцированный график обходится примерно на 7 200 рублей дешевле, но в первые месяцы платёж выше почти на 2 000 рублей. Выбирать стоит исходя из того, какую нагрузку ваш бюджет выдержит в начале срока.

ПРЕЖДЕ ЧЕМ ОБРАЩАТЬСЯ В ФИНАНСОВУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

- Чётко определите, на что и сколько вам нужно, и на какой срок. Заранее подумайте, сможете ли подтвердить доход, предоставить залог, привлечь поручителя или созаёмщика.
- Сравните предложения нескольких организаций и выберите оптимальное. Обязательно выясните полную стоимость кредита — со всеми процентами и платежами, включая дополнительные услуги.
- Следите за тем, чтобы выплаты по всем кредитам и займам не превышали 30% вашего ежемесячного дохода. Иначе возрастает риск не справиться с нагрузкой, оказаться в долговой яме или потерять залог.
- Перед подписанием внимательно прочитайте все документы по кредиту или займу.

И ещё одно, что стоит проверить до визита в организацию: есть ли у неё лицензия Банка России. Списки легальных банков, МФО, КПК и ломбардов опубликованы на сайте регулятора cbr.ru.

ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ КРЕДИТА (ПСК)

Это итоговая цена кредита в процентах годовых: проценты, комиссии и другие обязательные платежи. Значение ПСК указано в правом верхнем углу первой страницы договора, в рамке. Сравнивайте предложения именно по нему, а не только по заявленной ставке.

ЧАСТЬ II. КАК ПРАВИЛЬНО БРАТЬ КРЕДИТ

Шесть правил, которые уберегут от типичных ошибок заёмщика.

Кредит — удобный финансовый инструмент, если пользоваться им осознанно. Заёмные деньги требуют дисциплины, ответственности и внимательного подхода к выбору. Разберём шесть правил, которые помогут избежать испорченной кредитной истории и лишних проблем.

ШЕСТЬ ПРАВИЛ ЗАЁМЩИКА

Не переоценивайте свои финансовые возможности.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, купив полную легальную версию на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.