

Фінансова грамотність, 11 клас.

Тема уроку: Методи виплати кредиту.

Мета уроку:

- **Навчальна:** сформувати уявлення про методи виплати кредиту; ознайомити з особливостями класичної та анuitетної схеми розрахунків; вивчити, в якому випадку вартість кредиту буде більшою; розглянути зручність або незручність використання методів виплати кредиту для сімейного бюджету.
- **Розвивальна:** розвивати логічне мислення, вміння аналізувати та порівнювати переваги та недоліки класичного та анuitетного методів виплати кредиту, формувати розуміння важливості свідомого вибору фінансових послуг.
- **Виховна:** виховувати розуміння ролі фінансової грамотності в житті, виховувати вміння концентруватися та самостійно приймати фінансові рішення.

Обладнання: ноутбук, програма MS Excel, HDMI-кабель, монітор (*за відсутності електроенергії або, може, комусь з учнів так зручніше – освітня платформа Moodle, смартфон із доступом в інтернет, розрахунковий файл *.xls), дошка, калькулятор.

Тип уроку: урок вивчення нового матеріалу.

Хід уроку

I. Організаційний етап (2 хв)

Учитель: Вітаю, друзі! Сьогодні познайомимось з методами виплати кредиту. Здавалося б, немає великих складнощів просто робити платежі згідно з графіком погашення кредиту. Втім, в кожній справі є свої тонкощі, про які доцільно знати до підписання кредитного договору, ніж на середині шляху із подивом дізнатися, наприклад, що більша частина відсотків вже виплачена, в той час як тіло кредиту - ні.

II. Мотивація навчальної діяльності (5 хв)

Проблемне питання: Пан Михайло вирішив взяти кредит на суму 2 400 000,00 грн на десять років (сто двадцять місяців) під 18% річних. Згідно з графіком платежів він мав сплачувати 43 244,45 грн щомісячно, і сам для себе відповів на питання, що для його сімейного бюджету - це безпечний платіж. Десь на половині терміну – 60 місяців – він вже виплатив:

а) порахувати, скільки сумарно виплатив пан Михайло за 60 місяців: $43\,244,45 \cdot 60 = 2\,594\,667,00$ грн

Пан Михайло вирішив, що основне тіло кредиту він вже виплатив, і залишилося виплатити відсотки. Але кредитний менеджер повідомив йому, що його заборгованість за тілом кредиту на цей момент часу становить 1 702 977,98 грн, і це понад 70% від взятої суми 2 400 000,00 грн.

б) як таке може бути, Ваші версії?

III. Вивчення нового матеріалу (30 хв)

1. В Україні кредитодавці використовують два основні методи виплати кредиту та процентів/комісій за користування ним - стандартний (класичний) й анuitетний. Їхня характеристика подана на малюнку 1. Інформацію щодо методу виплати кредиту та графік платежів ви можете знайти в паспорті споживчого кредиту й у кредитному договорі.

МЕТОДИ ВИПЛАТИ КРЕДИТУ	СТАНДАРТНИЙ (КЛАСИЧНИЙ)		
	основна сума кредиту виплачується рівними частинами впродовж усього строку кредиту; сума, що підлягає сплаті, є різною кожного місяця, тому що сума нарахованих процентів/комісій кожного місяця зменшується	Перевага – загальна сума сплачених процентів/комісій зазвичай буде меншою	Недолік – у перші періоди сплати щомісячні платежі позичальника є вищими, що створює додаткове навантаження на його бюджет
	АНУЇТЕТНИЙ		
	сума, що підлягає сплаті, є однаковою щомісяця; водночас співвідношення між сумою процентів/комісій та основною сумою змінюється (сума процентів/комісій зменшується, а основна сума, що повертається, збільшується)	Перевага – на початку виплати кредиту щомісячні платежі будуть меншими, ніж за стандартною схемою погашення кредиту, що є легшим для бюджету позичальника	Недолік – загальна сума сплачених процентів/комісій зазвичай буде більшою

Малюнок 1. Методи виплати кредиту

2. Приклад

Два позичальники взяли кредити на один рік на суму 90 000 грн під 18% річних із щомісячним поверненням. Водночас перший позичальник вибрав ануїтетну схему виплат, а другий - стандартну (класичну). Різниця в щомісячних платежах і загальних витратах за кредитом за ануїтетної та стандартної (класичної) схемами виплат показана у розрахунках нижче.

Сума кредиту	90 000,00
Відсоток річних	18%
Термін, місяців	12

Місяць користування кредитом	Класична схема				Ануїтетна схема			
	Сума щомісячного повернення тіла кредиту, грн (90 000,00/12)	Непогашена сума кредиту, грн (2) - (1)	Проценти, грн (2)*0,18/12	Сума щомісячного платежу, грн (1) + (3)	Сума щомісячного повернення тіла кредиту, грн (8)-(7)	Непогашена сума кредиту, грн (6) - (5)	Проценти, грн (6)*0,18/12	Сума щомісячного платежу, грн
А	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	7 500,00	90 000,00	1 350,00	8 850,00	6 901,20	90 000,00	1 350,00	8 251,20
2	7 500,00	82 500,00	1 237,50	8 737,50	7 004,72	83 098,80	1 246,48	8 251,20
3	7 500,00	75 000,00	1 125,00	8 625,00	7 109,79	76 094,08	1 141,41	8 251,20
4	7 500,00	67 500,00	1 012,50	8 512,50	7 216,44	68 984,29	1 034,76	8 251,20
5	7 500,00	60 000,00	900,00	8 400,00	7 324,68	61 767,86	926,52	8 251,20
6	7 500,00	52 500,00	787,50	8 287,50	7 434,55	54 443,18	816,65	8 251,20
7	7 500,00	45 000,00	675,00	8 175,00	7 546,07	47 008,62	705,13	8 251,20
8	7 500,00	37 500,00	562,50	8 062,50	7 659,26	39 462,55	591,94	8 251,20
9	7 500,00	30 000,00	450,00	7 950,00	7 774,15	31 803,29	477,05	8 251,20
10	7 500,00	22 500,00	337,50	7 837,50	7 890,76	24 029,14	360,44	8 251,20
11	7 500,00	15 000,00	225,00	7 725,00	8 009,12	16 138,38	242,08	8 251,20
12	7 500,00	7 500,00	112,50	7 612,50	8 129,25	8 129,25	121,94	8 251,20
РАЗОМ	90 000,00		8 775,00	98 775,00	90 000,00		9 014,39	99 014,40

Проаналізуємо фінансові показники:

- Сума щомісячного платежу буде незмінною при ануїтетній схемі погашення кредиту та зменшуватись при класичній схемі (додатково це показано кольоровою шкалою). Це дає змогу краще планувати свій бюджет при ануїтетній схемі - Ви наперед знаєте, якою буде сума щомісячного платежу, в той час як при класичній схемі суму потрібно буде вираховувати та/або користуватися графіком платежів.

2. При класичній схемі сума щомісячного платежу є більшою в перші місяці користування кредитом, а потім, по мірі виплати основного тіла кредиту, зменшується розмір нарахованих відсотків і, відповідно, загальний щомісячний платіж.
3. При однаковій відсотковій ставці та терміну кредитування вартість кредиту буде більшою при анuitетному способі погашення. Для невеликих термінів кредитування це може бути не принципово, в нашому прикладі різниця склала 99 014,40 грн - 98 775,00 грн = 239,40 грн. Але при довгостроковому кредитуванні сума переплати може бути дуже значною. Що ж до даного прикладу ці 239,40 грн можна розглядати як своєрідну "плату за зручність". Ви маєте сплачувати однакову суму протягом 12 місяців, при цьому на самому початку користування кредитом Ви не маєте сплачувати великі суми.
4. Існує різниця у сумах погашення основного тіла кредиту.
 - Класичний спосіб передбачає рівномірне погашення в однаковій сумі. Це означає, що через 3 місяці Ви погасите 25% кредиту, а через 6 місяців - 50% кредиту тощо. Це означає, що в будь-який момент є можливість достроково погасити цей кредит і, якщо десь є вигідніші умови, перекредитуватись в іншій фінансовій установі.
 - Анuitетна схема працює в інший спосіб. Зверніть увагу, що в нашому прикладі сума щомісячного погашення основного тіла кредиту на початку буде меншою, а найбільші суми припадуть ближче до кінця терміну кредитування. Це показано кольоровою шкалою в колонці (5). Відповідно, через 6 місяців ми сплатимо менше половини основного тіла кредиту. Достроково гасити такий кредит є економічно невигідним, оскільки до цього моменту ми вже сплатили більшу частину відсотків. На наступній сторінці уроку розглянемо цю ситуацію на прикладі більшої суми та довшого терміну кредитування.

3. Закріплення. Розрахунковий приклад для великої суми кредиту та значного терміну кредитування

Сума кредиту: 2 400 000,00 грн.

- Термін - 120 місяців (10 років)
- Процентна ставка: 18% річних
- Погашення кредиту відбувається щомісячно
- Порівняти класичну та анuitетну схему

Місяць користування кредитом	Класична схема				Анuitетна схема			
	Сума щомісячного повернення тіла кредиту, грн (2 400 000,00/120)	Непогашена сума кредиту, грн (2) - (1)	Проценти, грн (2)*0,18/12	Сума щомісячного платежу, грн (1) + (3)	Сума щомісячного повернення тіла кредиту, грн (8) - (7)	Непогашена сума кредиту, грн (6) - (5)	Проценти, грн (6)*0,18/12	Сума щомісячного платежу, грн
A	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
1	20 000,00	2 400 000,00	36 000,00	56 000,00	7 244,45	2 400 000,00	36 000,00	43 244,45
2	20 000,00	2 380 000,00	35 700,00	55 700,00	7 353,11	2 392 755,55	35 891,33	43 244,45
3	20 000,00	2 360 000,00	35 400,00	55 400,00	7 463,41	2 385 402,44	35 781,04	43 244,45
4	20 000,00	2 340 000,00	35 100,00	55 100,00	7 575,36	2 377 939,03	35 669,09	43 244,45
5	20 000,00	2 320 000,00	34 800,00	54 800,00	7 688,99	2 370 363,66	35 555,45	43 244,45
6	20 000,00	2 300 000,00	34 500,00	54 500,00	7 804,33	2 362 674,67	35 440,12	43 244,45
7	20 000,00	2 280 000,00	34 200,00	54 200,00	7 921,39	2 354 870,34	35 323,06	43 244,45
8	20 000,00	2 260 000,00	33 900,00	53 900,00	8 040,21	2 346 948,95	35 204,23	43 244,45
9	20 000,00	2 240 000,00	33 600,00	53 600,00	8 160,82	2 338 908,74	35 083,63	43 244,45
10	20 000,00	2 220 000,00	33 300,00	53 300,00	8 283,23	2 330 747,92	34 961,22	43 244,45
11	20 000,00	2 200 000,00	33 000,00	53 000,00	8 407,48	2 322 464,69	34 836,97	43 244,45
12	20 000,00	2 180 000,00	32 700,00	52 700,00	8 533,59	2 314 057,21	34 710,86	43 244,45
13	20 000,00	2 160 000,00	32 400,00	52 400,00	8 661,59	2 305 523,62	34 582,85	43 244,45
14	20 000,00	2 140 000,00	32 100,00	52 100,00	8 791,52	2 296 862,03	34 452,93	43 244,45
15	20 000,00	2 120 000,00	31 800,00	51 800,00	8 923,39	2 288 070,51	34 321,06	43 244,45
16	20 000,00	2 100 000,00	31 500,00	51 500,00	9 057,24	2 279 147,12	34 187,21	43 244,45
17	20 000,00	2 080 000,00	31 200,00	51 200,00	9 193,10	2 270 089,88	34 051,35	43 244,45
18	20 000,00	2 060 000,00	30 900,00	50 900,00	9 331,00	2 260 896,78	33 913,45	43 244,45
19	20 000,00	2 040 000,00	30 600,00	50 600,00	9 470,96	2 251 565,79	33 773,49	43 244,45
20	20 000,00	2 020 000,00	30 300,00	50 300,00	9 613,03	2 242 094,83	33 631,42	43 244,45

21	20 000,00	2 000 000,00	30 000,00	50 000,00	9 757,22	2 232 481,80	33 487,23	43 244,45
22	20 000,00	1 980 000,00	29 700,00	49 700,00	9 903,58	2 222 724,58	33 340,87	43 244,45
23	20 000,00	1 960 000,00	29 400,00	49 400,00	10 052,13	2 212 821,00	33 192,32	43 244,45
24	20 000,00	1 940 000,00	29 100,00	49 100,00	10 202,91	2 202 768,87	33 041,53	43 244,45
25	20 000,00	1 920 000,00	28 800,00	48 800,00	10 355,96	2 192 565,95	32 888,49	43 244,45
26	20 000,00	1 900 000,00	28 500,00	48 500,00	10 511,30	2 182 210,00	32 733,15	43 244,45
27	20 000,00	1 880 000,00	28 200,00	48 200,00	10 668,97	2 171 698,70	32 575,48	43 244,45
28	20 000,00	1 860 000,00	27 900,00	47 900,00	10 829,00	2 161 029,73	32 415,45	43 244,45
29	20 000,00	1 840 000,00	27 600,00	47 600,00	10 991,44	2 150 200,73	32 253,01	43 244,45
30	20 000,00	1 820 000,00	27 300,00	47 300,00	11 156,31	2 139 209,29	32 088,14	43 244,45
31	20 000,00	1 800 000,00	27 000,00	47 000,00	11 323,65	2 128 052,98	31 920,79	43 244,45
32	20 000,00	1 780 000,00	26 700,00	46 700,00	11 493,51	2 116 729,33	31 750,94	43 244,45
33	20 000,00	1 760 000,00	26 400,00	46 400,00	11 665,91	2 105 235,82	31 578,54	43 244,45
34	20 000,00	1 740 000,00	26 100,00	46 100,00	11 840,90	2 093 569,91	31 403,55	43 244,45
35	20 000,00	1 720 000,00	25 800,00	45 800,00	12 018,51	2 081 729,01	31 225,94	43 244,45
36	20 000,00	1 700 000,00	25 500,00	45 500,00	12 198,79	2 069 710,50	31 045,66	43 244,45
37	20 000,00	1 680 000,00	25 200,00	45 200,00	12 381,77	2 057 511,71	30 862,68	43 244,45
38	20 000,00	1 660 000,00	24 900,00	44 900,00	12 567,50	2 045 129,94	30 676,95	43 244,45
39	20 000,00	1 640 000,00	24 600,00	44 600,00	12 756,01	2 032 562,44	30 488,44	43 244,45
40	20 000,00	1 620 000,00	24 300,00	44 300,00	12 947,35	2 019 806,43	30 297,10	43 244,45
41	20 000,00	1 600 000,00	24 000,00	44 000,00	13 141,56	2 006 859,08	30 102,89	43 244,45
42	20 000,00	1 580 000,00	23 700,00	43 700,00	13 338,69	1 993 717,52	29 905,76	43 244,45
43	20 000,00	1 560 000,00	23 400,00	43 400,00	13 538,77	1 980 378,83	29 705,68	43 244,45
44	20 000,00	1 540 000,00	23 100,00	43 100,00	13 741,85	1 966 840,07	29 502,60	43 244,45
45	20 000,00	1 520 000,00	22 800,00	42 800,00	13 947,97	1 953 098,22	29 296,47	43 244,45
46	20 000,00	1 500 000,00	22 500,00	42 500,00	14 157,19	1 939 150,24	29 087,25	43 244,45
47	20 000,00	1 480 000,00	22 200,00	42 200,00	14 369,55	1 924 993,05	28 874,90	43 244,45
48	20 000,00	1 460 000,00	21 900,00	41 900,00	14 585,10	1 910 623,50	28 659,35	43 244,45
49	20 000,00	1 440 000,00	21 600,00	41 600,00	14 803,87	1 896 038,40	28 440,58	43 244,45
50	20 000,00	1 420 000,00	21 300,00	41 300,00	15 025,93	1 881 234,53	28 218,52	43 244,45
51	20 000,00	1 400 000,00	21 000,00	41 000,00	15 251,32	1 866 208,60	27 993,13	43 244,45
52	20 000,00	1 380 000,00	20 700,00	40 700,00	15 480,09	1 850 957,28	27 764,36	43 244,45
53	20 000,00	1 360 000,00	20 400,00	40 400,00	15 712,29	1 835 477,19	27 532,16	43 244,45
54	20 000,00	1 340 000,00	20 100,00	40 100,00	15 947,97	1 819 764,90	27 296,47	43 244,45
55	20 000,00	1 320 000,00	19 800,00	39 800,00	16 187,19	1 803 816,93	27 057,25	43 244,45
56	20 000,00	1 300 000,00	19 500,00	39 500,00	16 430,00	1 787 629,74	26 814,45	43 244,45
57	20 000,00	1 280 000,00	19 200,00	39 200,00	16 676,45	1 771 199,73	26 568,00	43 244,45
58	20 000,00	1 260 000,00	18 900,00	38 900,00	16 926,60	1 754 523,28	26 317,85	43 244,45
59	20 000,00	1 240 000,00	18 600,00	38 600,00	17 180,50	1 737 596,68	26 063,95	43 244,45
60	20 000,00	1 220 000,00	18 300,00	38 300,00	17 438,20	1 720 416,19	25 806,24	43 244,45
61	20 000,00	1 200 000,00	18 000,00	38 000,00	17 699,78	1 702 977,98	25 544,67	43 244,45
62	20 000,00	1 180 000,00	17 700,00	37 700,00	17 965,27	1 685 278,20	25 279,17	43 244,45
63	20 000,00	1 160 000,00	17 400,00	37 400,00	18 234,75	1 667 312,93	25 009,69	43 244,45
64	20 000,00	1 140 000,00	17 100,00	37 100,00	18 508,28	1 649 078,17	24 736,17	43 244,45
65	20 000,00	1 120 000,00	16 800,00	36 800,00	18 785,90	1 630 569,90	24 458,55	43 244,45
66	20 000,00	1 100 000,00	16 500,00	36 500,00	19 067,69	1 611 784,00	24 176,76	43 244,45
67	20 000,00	1 080 000,00	16 200,00	36 200,00	19 353,70	1 592 716,31	23 890,74	43 244,45
68	20 000,00	1 060 000,00	15 900,00	35 900,00	19 644,01	1 573 362,61	23 600,44	43 244,45
69	20 000,00	1 040 000,00	15 600,00	35 600,00	19 938,67	1 553 718,60	23 305,78	43 244,45
70	20 000,00	1 020 000,00	15 300,00	35 300,00	20 237,75	1 533 779,93	23 006,70	43 244,45
71	20 000,00	1 000 000,00	15 000,00	35 000,00	20 541,32	1 513 542,18	22 703,13	43 244,45
72	20 000,00	980 000,00	14 700,00	34 700,00	20 849,43	1 493 000,87	22 395,01	43 244,45
73	20 000,00	960 000,00	14 400,00	34 400,00	21 162,18	1 472 151,43	22 082,27	43 244,45
74	20 000,00	940 000,00	14 100,00	34 100,00	21 479,61	1 450 989,26	21 764,84	43 244,45
75	20 000,00	920 000,00	13 800,00	33 800,00	21 801,80	1 429 509,65	21 442,64	43 244,45
76	20 000,00	900 000,00	13 500,00	33 500,00	22 128,83	1 407 707,84	21 115,62	43 244,45
77	20 000,00	880 000,00	13 200,00	33 200,00	22 460,76	1 385 579,01	20 783,69	43 244,45
78	20 000,00	860 000,00	12 900,00	32 900,00	22 797,67	1 363 118,25	20 446,77	43 244,45
79	20 000,00	840 000,00	12 600,00	32 600,00	23 139,64	1 340 320,58	20 104,81	43 244,45
80	20 000,00	820 000,00	12 300,00	32 300,00	23 486,73	1 317 180,94	19 757,71	43 244,45
81	20 000,00	800 000,00	12 000,00	32 000,00	23 839,03	1 293 694,21	19 405,41	43 244,45
82	20 000,00	780 000,00	11 700,00	31 700,00	24 196,62	1 269 855,17	19 047,83	43 244,45
83	20 000,00	760 000,00	11 400,00	31 400,00	24 559,57	1 245 658,55	18 684,88	43 244,45
84	20 000,00	740 000,00	11 100,00	31 100,00	24 927,96	1 221 098,98	18 316,48	43 244,45
85	20 000,00	720 000,00	10 800,00	30 800,00	25 301,88	1 196 171,02	17 942,57	43 244,45
86	20 000,00	700 000,00	10 500,00	30 500,00	25 681,41	1 170 869,14	17 563,04	43 244,45
87	20 000,00	680 000,00	10 200,00	30 200,00	26 066,63	1 145 187,72	17 177,82	43 244,45
88	20 000,00	660 000,00	9 900,00	29 900,00	26 457,63	1 119 121,09	16 786,82	43 244,45
89	20 000,00	640 000,00	9 600,00	29 600,00	26 854,50	1 092 663,46	16 389,95	43 244,45
90	20 000,00	620 000,00	9 300,00	29 300,00	27 257,31	1 065 808,97	15 987,13	43 244,45

91	20 000,00	600 000,00	9 000,00	29 000,00	27 666,17	1 038 551,65	15 578,27	43 244,45
92	20 000,00	580 000,00	8 700,00	28 700,00	28 081,17	1 010 885,48	15 163,28	43 244,45
93	20 000,00	560 000,00	8 400,00	28 400,00	28 502,38	982 804,31	14 742,06	43 244,45
94	20 000,00	540 000,00	8 100,00	28 100,00	28 929,92	954 301,93	14 314,53	43 244,45
95	20 000,00	520 000,00	7 800,00	27 800,00	29 363,87	925 372,01	13 880,58	43 244,45
96	20 000,00	500 000,00	7 500,00	27 500,00	29 804,33	896 008,14	13 440,12	43 244,45
97	20 000,00	480 000,00	7 200,00	27 200,00	30 251,39	866 203,82	12 993,06	43 244,45
98	20 000,00	460 000,00	6 900,00	26 900,00	30 705,16	835 952,43	12 539,29	43 244,45
99	20 000,00	440 000,00	6 600,00	26 600,00	31 165,74	805 247,27	12 078,71	43 244,45
100	20 000,00	420 000,00	6 300,00	26 300,00	31 633,22	774 081,53	11 611,22	43 244,45
101	20 000,00	400 000,00	6 000,00	26 000,00	32 107,72	742 448,30	11 136,72	43 244,45
102	20 000,00	380 000,00	5 700,00	25 700,00	32 589,34	710 340,58	10 655,11	43 244,45
103	20 000,00	360 000,00	5 400,00	25 400,00	33 078,18	677 751,24	10 166,27	43 244,45
104	20 000,00	340 000,00	5 100,00	25 100,00	33 574,35	644 673,06	9 670,10	43 244,45
105	20 000,00	320 000,00	4 800,00	24 800,00	34 077,97	611 098,71	9 166,48	43 244,45
106	20 000,00	300 000,00	4 500,00	24 500,00	34 589,14	577 020,74	8 655,31	43 244,45
107	20 000,00	280 000,00	4 200,00	24 200,00	35 107,97	542 431,61	8 136,47	43 244,45
108	20 000,00	260 000,00	3 900,00	23 900,00	35 634,59	507 323,63	7 609,85	43 244,45
109	20 000,00	240 000,00	3 600,00	23 600,00	36 169,11	471 689,04	7 075,34	43 244,45
110	20 000,00	220 000,00	3 300,00	23 300,00	36 711,65	435 519,93	6 532,80	43 244,45
111	20 000,00	200 000,00	3 000,00	23 000,00	37 262,32	398 808,28	5 982,12	43 244,45
112	20 000,00	180 000,00	2 700,00	22 700,00	37 821,26	361 545,95	5 423,19	43 244,45
113	20 000,00	160 000,00	2 400,00	22 400,00	38 388,58	323 724,70	4 855,87	43 244,45
114	20 000,00	140 000,00	2 100,00	22 100,00	38 964,41	285 336,12	4 280,04	43 244,45
115	20 000,00	120 000,00	1 800,00	21 800,00	39 548,87	246 371,71	3 695,58	43 244,45
116	20 000,00	100 000,00	1 500,00	21 500,00	40 142,11	206 822,84	3 102,34	43 244,45
117	20 000,00	80 000,00	1 200,00	21 200,00	40 744,24	166 680,74	2 500,21	43 244,45
118	20 000,00	60 000,00	900,00	20 900,00	41 355,40	125 936,50	1 889,05	43 244,45
119	20 000,00	40 000,00	600,00	20 600,00	41 975,73	84 581,10	1 268,72	43 244,45
120	20 000,00	20 000,00	300,00	20 300,00	42 605,37	42 605,37	639,08	43 244,45
РАЗОМ	2 400 000,00		2 178 000,00	4 578 000,00	2 400 000,00		2 789 333,73	5 189 333,73

IV. Підсумок уроку (7 хв). Замість висновків. Проаналізуємо фінансові показники:

1. Довгострокове кредитування при однаковій відсотковій ставці дає більшу різницю у вартості кредиту. Сума переоплати становить: 5 189 333,73 грн - 4 578 000,00 грн = 611 333,73 грн. І це досить значна сума, щоби не приймати її до уваги.
2. При анuitетному способі погашення кредиту на половині терміну кредитування, тобто через 5 років (60 місяців), буде виплачено 697 022,02 грн основного тіла кредиту, що становить 29,04% від 2,4 млн грн, що було взято в якості кредиту. Пройшла половина терміну, а Вам ще виплачувати 70% основного тіла кредиту.
3. Також при анuitетному способі погашення кредиту після половини терміну кредитування (через 5 років) Ви сплатите левову частину процентів - 1 897 644,85 грн (це 68% від загальної суми, яку належить виплатити в якості процентів за кредитом)
4. Але як не парадоксально реальна річна відсоткова ставка однакова для обох способів погашення кредиту. В нашому прикладі, в якому немає комісійних витрат та страхування, це 19,57% (розрахунок за методикою НБУ із використанням функції ЧИСТВНДОХ). Справа в тому, що при класичній схемі Ви платите більші суми на початку. А цінність грошей тим вища, чим ближче сума платежу у часі. Анuitетна схема має іншу внутрішню логіку: «Якщо я можу зараз платити менше, навіщо платити більше». При цьому вільні гроші спрямовуються на інші позиції фінансового плану, в тому числі такі, які приносять пасивний дохід.
5. Додатково рекомендуємо перед підписанням кредитного договору задатися питанням, чи можна буде при анuitетному способі сплачувати суми щомісячного платежу більші, ніж передбачені кредитним договором. Тоді можна буде більш швидко погасити основне тіло кредиту. Потрібно пересвідчитися, що не буде штрафних санкцій за дострокове погашення (! а їх не повинно бути згідно із чинним законодавством).

V. Домашнє завдання (1 хв)

- Опрацювати параграф підручника за темою.
- Опрацювати урок «Методи виплати кредиту», розміщений на освітній платформі Moodle.
- Творче завдання: Вдома проведіть розрахунки для власної суми кредиту та зробіть висновки щодо переваг та недоліків вказаних методів виплати кредиту.