

*АНАЛИЗ ПЛАТЕЖЕЙ***Ю.С. НОСОВА, А.П. БАТЛУК, В.Ю. МУРАВЬЕВ**

*Кубанский государственный технологический университет,  
350072, Российская Федерация, г. Краснодар, ул. Московская, 2;  
электронная почта: Jul\_nosova@mail.ru*

Статья посвящена обобщению понятий аннуитетного и дифференцированного платежа, а так же их сравнению и анализу. Актуальность данной проблемы бесспорна. В современном обществе зачастую люди не осознают, как именно происходят выплаты в банке. К числу таких выплат относится и кредит. У современных специалистов не вызывает сомнений необходимость формирования более стабильного понятия механики выплат. В связи с этим исследование, отражённое в рецензируемой статье, своевременно и актуально.

**Ключевые слова:** банковское дело, платежи, кредит, анализ, аннуитет, дифференцированный платёж.

Что же есть кредит? Как нам известно - это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности, платности.

Рассмотрим и сравним два вида платежей по кредиту: аннуитетные и дифференциальные.

Начнем с аннуитетного платежа.

При аннуитетном платеже ежемесячные выплаты по кредиту одинаковые в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности. Ежемесячный платеж включает в себя сумму основного долга и сумму начисленных процентов. Выплаты при аннуитетном платеже распределены равномерно на весь месяц.

Формула аннуитетного платежа:  $A = K \cdot S$

1. Ежемесячный аннуитетный платеж:, где:

A — ежемесячный аннуитетный платеж,

K — коэффициент аннуитета,

S — сумма кредита.

2. Коэффициент аннуитета: 
$$K = i * \frac{(1 + i)^n}{(1 + i)^n - 1},$$
 где:

K — коэффициент аннуитета,

i — месячная процентная ставка по кредиту (годовая ставка на 12 месяцев),

n — количество периодов, в течение которых выплачивается кредит.

Сравним его с дифференцированным платежом:

При дифференцированном платеже размер ежемесячного платежа постепенно уменьшается к концу периода кредитования.

Ежемесячный платёж состоит из двух составляющих. Первая часть - основной платеж, размер которого не изменяется на всём сроке кредитования. Основной платёж идет на погашения основного долга по кредиту. Вторая часть – убывающая, которая уменьшается к концу срока кредитования. Данная часть платежа идет на погашение процентов по кредиту. Ежемесячный платеж рассчитывается как сумма основного платежа и проценты, начисляемые на оставшийся размер долга.

Размер основного платежа. Необходимо сумму кредита разделить на количество месяцев, за который планируется погашение кредита.

$$b = \frac{S}{n} * K,$$
 где

b – основной платёж, S – размер кредита, N – количество месяцев. Остаток кредита на указанный период умножить на годовую процентную ставку и всё это поделить на 12 (количество месяцев в году).

$$p = S_n * P * \frac{1}{12},$$
 где

p – начисленные проценты, S<sub>n</sub> – остаток задолженности на период, P – Размер основного платежа умножить на количество прошедших периодов и всё это вычесть из общей суммы платежа.

$$S_n = S - (b * n),$$
 где

n – количество прошедших периодов.

После всего вышесказанного можно сделать вывод, переплата по кредиту с аннуитетным платежом выше, чем по кредиту с дифференцированным платежом. По ипотечным кредитам на длительный срок сумма будет весьма значительная.

Аннуитетный же платеж может быть полезен своей структурой: если на момент получения кредита нет возможности выплачивать большие суммы. Большинство банков предлагают и используют именно эту схему. Но, в конце концов, итоговая сумма переплаты оказывается выше, чем могла бы быть.

### ЛИТЕРАТУРА

1. [http://www.sberbank.ru/krasnodar/ru/person/credits/delivery\\_and\\_credit\\_repayment/](http://www.sberbank.ru/krasnodar/ru/person/credits/delivery_and_credit_repayment/)
2. Лаврушин, О.И. Деньги, кредит, банки: Учебник. — 2-е изд., перераб. и доп.. — М.: Финансы и статистика, 2000. 229-314 с.
3. М.А. Боровская Банковские услуги предприятиям Учебное пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999. 60-75 с.
4. Карачевский, В. Н. Учет и отчетность в системе сберегательных касс. Учебник для учетно-кредитных техникумов. 2-е изд., пере-раб. и доп. / В. Н. Карчевский.- М.: Финансы и статистика, 1984. 110-126 с.
5. В.А. Терехова. Финансовый учет. Краткий курс. 2005 год. 168-189 с.
6. Л. С. Васильева, М. В. Петровская. Финансовый анализ. Учебник. 2008 год 16 с.

### REFERENCES

1. [http://www.sberbank.ru/krasnodar/ru/person/credits/delivery\\_and\\_credit\\_repayment/](http://www.sberbank.ru/krasnodar/ru/person/credits/delivery_and_credit_repayment/)
2. Lavrushin, O.I. Den'gi, kredit, banki: Uchebnik. — 2-e izd.,pererab. idop.. — M.: Finansyistatistika, 2000. 229-314 s.
3. M.A. Borovskaja Bankovskie uslugi predpriyatijam Uchebnoe posobie. Taganrog: Izd-vo TRTU, 1999. 60-75 s.

4. Karachevskij, V. N. Uchetiotchetnost' v sistemesberegatel'nyhkass. Uchebnikdljauchetno-kreditnyhtehnikumov. 2-e izd.,pere-rab. idop. / V. N. Karchevskij.- M.: Finansyistatistika, 1984. 110-126 s.

5. V.A. Terehova. Finansovyjuchet. Kratkijkurs. 2005 god. 168-189 s.

6. L. S. Vasil'eva, M. V. Petrovskaja. Finansovyj analiz. Uchebnik. 2008 16p.

### *ANALYSIS OF PAYMENTS*

**JU.S. NOSOVA, A.P. BATLUK, V.JU. MURAV''EV**

*Kuban State Technological University,  
2, Moskovskayast., Krasnodar, Russian Federation, 350072;  
e-mail: Jul\_nosova@mail.ru*

Article devoted to a generalization of concepts and differentiated annuity payment, as well as their comparison and analysis. The urgency of this problem is undeniable. In modern society, people often do not realize how payments occur at the bank. These payments are credit concerns. Modern experts do not doubt the necessity of forming more stable concepts of payment mechanics. In connection with this study is reflected in the peer-reviewed article, timely and relevant.

**Key words:** banking, payments, credit analysis, annuity, differential payment.