

Существует показатель, который более точно отражает расходы, связанные с кредитованием, – это полная стоимость кредита (займа).

Полная стоимость потребительского кредита (займа) (далее ПСК)– это совокупность всех средств, которые потребитель должен заплатить кредитному кооперативу в течение срока действия договора займа.

Этот показатель формируется с учетом основного долга, а также всех переплат сверх него, и наиболее точно показывает реальную цену займа.

Существует максимальные предельные ограничения ПСК, которые устанавливает Центральный банк РФ для различных видов, суммовых диапазонов, сроков кредитования. Они не могут превышать среднерыночные значения в отечественных банках более чем на 1/3. Регулятор с периодичностью раз в квартал публикует предварительно рассчитанные данные [на своем сайте](#).

Что входит в формулу расчета ПСК:

В ПСК включают все обязательные взносы клиента в рамках договора:

- сумму, которую кооператив выдает заемщику;
- начисленные проценты, то есть плату за использование заемных финансов;
- стоимость дополнительных услуг, без которых невозможна выдача кредитных средств на данных условиях, – например, паевые и членские взносы, если от их наличия зависит процентная ставка;
- сопутствующие комиссии, предусмотренные тарифами кооператива.
- При расчете показателя не принимают во внимание плату за страхование предмета залога, а также расходы, которые зависят от действий самого клиента или не являются обязательными: штрафные санкции за нарушения требований договора, рост ставки при невыполнении дополнительных условий, списания по СМС-информированию, комиссии за обналичивание и внесение средств (если есть бесплатные способы совершения операций).

Как рассчитать полную стоимость кредита:

Формула для вычисления ПСК в процентах годовых закреплена законом «О потребительском кредите (займе)» ([пункт 2 статьи 6](#)) и имеет вид:

$$ПСК = i * ЧБП * 100,$$

где i – процентная ставка расчетного периода, выраженная в форме десятичной дроби;

ЧБП – число базовых (или иначе – расчетных) периодов в календарном году (как правило, их 12).

Чтобы определить величину показателя i используют математическое уравнение:

В качестве процентной ставки расчетного периода используется наименьшее положительное решение уравнения

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

Процентная ставка базового периода определяется как наименьшее положительное решение уравнения: (в ред. Федерального закона [от 21.07.2014 N 229-ФЗ](#))

(в ред. Федерального закона [от 21.07.2014 N 229-ФЗ](#))

где ДП_k - 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 - предоставление заемщику потребительского кредита (займа) на дату его выдачи включается в расчет со знаком "минус", возврат заемщиком потребительского кредита (займа), уплата процентов по потребительскому кредиту (займу) включаются в расчет со знаком "плюс"; (в ред. Федеральных законов [от 21.07.2014 N 229-ФЗ](#), [от 02.07.2021 N 329-ФЗ](#))

q_k - количество полных базовых периодов с момента выдачи потребительского кредита (займа) до даты k-го денежного потока (платежа); (в ред. Федеральных законов [от 21.07.2014 N 229-ФЗ](#), [от 02.07.2021 N 329-ФЗ](#))

e_k - срок, выраженный в долях базового периода, с момента завершения -го базового периода до даты k-го денежного потока; (в ред. Федерального закона [от 21.07.2014 N 229-ФЗ](#))

m - количество денежных потоков (платежей); (в ред. Федерального закона [от 21.07.2014 N 229-ФЗ](#))

i - процентная ставка базового периода, выраженная в десятичной форме. (в ред. Федерального закона [от 21.07.2014 N 229-ФЗ](#))

Можно обойтись без сложных формул – воспользоваться онлайн-сервисом на сайте одного из агрегаторов банковских услуг (Банки.ру, Сравни.ру и т. п.) или электронной таблицей. При этом важно понимать, что фактическая цена займа для пользователя в итоге может превысить рассчитанное значение за счет неучтенных расходов – например, комиссий или штрафов.