



Памятка: как устроено досрочное погашение кредитов

Из курса Учебника Т—Ж
«Как управлять личными финансами»

Стоит ли гасить кредит досрочно?

Да

Если не видите возможности надежных вложений с доходностью выше ставки кредита

Если хочется снять обременение — залог по автокредиту или ипотеке

Если платеж вам психологически некомфортен

Нет: лучше вложить или отложить эти деньги

Если доступен вклад или другой финансовый инструмент с гарантированной доходностью выше ставки кредита

Если у вас нет финансовой подушки, деньги стоит отложить как резерв

Если в стране высокая инфляция: долг дешевеет сам по себе, а доход, вероятно, растет

Как гасить: сокращать срок или уменьшать платеж?

	Если сокращать срок	Если уменьшать платеж
Переплата	Меньше	Такая же, если продолжать платить столько же
Обязательный платеж	Не снижается	Снижается — легче обслуживать кредит в кризисный период
Когда выбрать	У вас стабильный доход и нет риска, что он снизится	Если есть риск, что ваш доход снизится

💡 Оба варианта одинаково выгодны, если не тратить освободившиеся деньги, а продолжать вносить прежнюю сумму. Уменьшили платеж с 5 000 до 4 000 ₽ — а платите все равно 5 000 ₽. Тогда и переплата та же, и срок сократится так же. Бонус: обязательный платеж постепенно снижается, и в трудный месяц можно заплатить меньше.

Если кредитов несколько — какой гасить первым?

Всегда сначала гасите кредит с самой высокой процентной ставкой, независимо от суммы долга. Когда он закрыт, освободившиеся деньги направляйте на следующий кредит.

Пример: кредит 100 000 ₽ под 15% выгоднее гасить раньше, чем ипотеку 15 000 000 ₽ под 6%, — потому что высокая ставка обходится дороже вне зависимости от суммы долга.

Когда лучше вносить досрочный платеж?

Чем раньше — тем выгоднее: каждый рубль, внесенный сегодня, уменьшает базу, на которую начисляются проценты. Но и в середине, и в конце срока досрочное погашение все равно дает экономию на процентах.

Главное, что стоит запомнить

- 📌 Досрочное погашение выгодно, только если нет возможности вложить деньги с надежной доходностью выше ставки кредита
- 📌 Инфляция обесценивает долг. При высокой инфляции спешить с погашением не обязательно
- 📌 Финансовая подушка важнее досрочного погашения: сначала резерв, потом кредит
- 📌 Если у вас несколько кредитов, гасите сначала тот, где выше ставка
- 📌 Сокращать срок или платеж одинаково выгодно, если продолжать вносить прежнюю сумму

