

Potrošački kredit



Potrošački kredit

- **Potrošački kredit** je poseban pravno – imovinski odnos između kreditora i korisnika kredita.
 - **Kreditor** ustupa dužniku uz određene uvjete stanoviti novčani iznos za kupnju namjenski određene vrste robe ili usluge.
 - **Dužnik** se obvezuje da će se pridržavati uvjeta i otplatiti ustupljeni novčani iznos zajedno s kamatama u predviđenom roku jednakim mjesečnim iznosima – ratama.
- Taj se odnos regulira zaključivanjem **ugovora** između kreditora i dužnika.
 - Ugovor najčešće sadrži ove elemente:
 - namjena kredita
 - iznos kredita
 - gotovinski udjel
 - kamatna stopa
 - razdoblje otplate kredita

Potrošački kredit

Ako je :

- C – iznos odobrenog potrošačkog kredita
- P – iznos udjela u gotovini
- p – postotak udjela u gotovini
- C_1 – iznos stvarnog potrošačkog kredita
- q – godišnji anticipativni kamatnjak
- k – kamatni koeficijent
- I – ukupne kamate
- C_2 – ukupno dugovanje
- m – broj mjeseci na koje je odobren potrošački kredit
- R – iznos konstantne mjesečne rate

tada se relevantni elementi iz ugovora određuju na sljedeći način:

1. Od iznosa odobrenog potrošačkog kredita C izračunava se i oduzima udjel u gotovini P i time se dobije stvarni iznos potrošačkog kredita C_1 .

$$C_1 = C - P \quad p = \frac{C \cdot p}{100} \quad k = \frac{(m+1) \cdot q}{24}$$

2. Od stvarnog iznosa kredita C_1 izračunavaju se ukupne kamate I (po jednostavnom anticipativnom kamatnom računu) i pribrajaju se stvarnom iznosu kredita C_1 i time se dobije dugovanje C_2 .

$$C_2 = C_1 + I$$

3. Iznos konstantne mjesečne rate R dobije se dijeljenjem ukupnog dugovanja C_2 s brojem mjeseci m uz koji je odobren potrošački kredit.

$$R = \frac{C_2}{m} \quad C \cdot \left(1 - \frac{p}{100}\right) \cdot \left(1 + \frac{k}{100}\right) = R \cdot m$$

Potrošački kredit

- Postupak izračunavanja potrošačkog kredita može se pregledno ilustrirati ovako:

Iznos odobrenog potrošačkog kredita	C
- učešće u gotovini	P

iznos stvarnog kredita	C_1
+ ukupne kamate	I

Ukupno dugovanje	C_2

Potrošački kredit

Primjer: Potrošački kredit u iznosu 3.300,00kn za kupnju televizora odobrila je banka uz sljedeće uvjete: udjel u gotovini je 15%, rok otplate 1 godina i godišnji kamatnjak 11. Izračunajte udjel u gotovini, ukupne kamate i iznos mjesečne rate.

$$C = 3.300$$

$$p = 15$$

$$q = 11$$

$$\text{udjel u gotovini: } P = \frac{C \cdot p}{100} = \frac{3.300 \cdot 15}{100} = 495$$

$$\text{stvarni kredit: } C_1 = C - P = 3.300 - 495 = 2.805$$

$$\text{kamatni koeficijent: } k = \frac{(m+1) \cdot q}{24} = \frac{(12+1) \cdot 11}{24} = 5,96$$

$$\text{ukupne kamate: } I = \frac{C_1 \cdot k}{100} = \frac{2.805 \cdot 5,96}{100} = 167,18$$

$$\text{ukupno dugovanje: } C_2 = C_1 + I = 2.805 + 167,18 = 2.972,18$$

$$\text{iznos mjesečne rate: } R = \frac{C_2}{m} = \frac{2.972,18}{12} = 247,68$$

Potrošački kredit

Primjer: Za kupnju sobnoga namještaja odobren je potrošački kredit na rok otplate od 8 mjeseci uz 25% učešća u gotovini i 10% godišnjih kamata. Odredite odobreni iznos kredita i iznos prosječne mjesečne rate ako ukupne kamate iznose 450,00kn.

$$m = 8$$

$$p = 25$$

$$q = 10$$

$$I = 450$$

kamatni koeficijent: $k = \frac{(m+1) \cdot q}{24} = \frac{(8+1) \cdot 10}{24} = 3,75$

ukupno dugovanje: $C_2 = C_1 + I = 12.000 + 450 = 12.450$

iznos mjesečne rate: $R = \frac{C_2}{m} = \frac{12.450}{8} = 1.556,25$

$$C \cdot \left(1 - \frac{p}{100}\right) \cdot \left(1 + \frac{k}{100}\right) = R \cdot m$$

$$C \cdot \left(1 - \frac{25}{100}\right) \cdot \left(1 + \frac{3,75}{100}\right) = 1.556,25 \cdot 8$$

$$C \cdot 0,75 \cdot 1,0375 = 12.450$$

$$C \cdot 0,778125 = 12.450$$

odobreni iznos: $C = 16.000$

Potrošački kredit

Primjer: Koliki iznos potrošačkog kredita može odobriti banka nekom djelatniku za kupnju proizvoda ako djelatnik može izdvajati iznos trećine plaće za mjesečnu ratu kredita? Plaća djelatnika je 2.484kn, a uvjeti banke su udjel u gotovini 20%, godišnji kamatnjak 12 i rok otplate pola godine.

$$R = \frac{2.484}{3} = 828$$

$$p = 20$$

$$q = 12$$

$$m = 6$$

ukupno dugovanje: $C_2 = R \cdot m = 828 \cdot 6 = 4.968$

kamatni koeficijent: $k = \frac{(m+1) \cdot q}{24} = \frac{(6+1) \cdot 12}{24} = 3,5$

stvarni kredit: $C_1 = \frac{C_2 \cdot 100}{100 + k} = \frac{4.968 \cdot 100}{100 + 3,5} = 4.800$

ukupne kamate: $I = C_2 - C_1 = 4.968 - 4.800 = 168$

$$C \cdot \left(1 - \frac{p}{100}\right) \cdot \left(1 + \frac{k}{100}\right) = R \cdot m$$

$$C \cdot \left(1 - \frac{20}{100}\right) \cdot \left(1 + \frac{3,5}{100}\right) = 4.968$$

$$C \cdot 0,8 \cdot 1,035 = 4.968$$

$$C \cdot 0,828 = 4.968$$

odobreni iznos: $C = 6.000$

Zadaci

Zadatak 1. Banka je odobrila potrošački kredit od 10.000,00kn uz ove uvjete: udjel u gotovini 20%, rok otplate 4 godine, godišnji kamatnjak 12. Izračunajte udjel u gotovini, ukupne kamate i iznos mjesečne rate.

Rješenje: $P=2.000$, $I=1.960$, $R=207,50$

Zadatak 2. Odredite odobreni iznos potrošačkog kredita koji se treba vratiti u devet mjesečnih rata u iznosu od 830,00kn i ako su uvjeti banke: udjel u gotovini 10% i godišnji kamatnjak 9.

Rješenje: 8.000

Zadatak 3. Izračunajte iznos odobrenog potrošačkog kredita na dvije godine uz 12% godišnjih kamata i 20% učešća uz mjesečnu ratu od 550,00 kn.

Rješenje: $14.666,67$

Zadaci

Zadatak 4. Kolika je prodajna cijena proizvoda koji se prodaje na potrošački kredit? Prva mjesečna rata bila bi $56,00kn$, a preostalih jedanaest mjesečnih rata iznosile bi po $53,00kn$. Trgovačko društvo obračunava 12% godišnjih kamata.

Rješenje: **600**

Zadatak 5. Koliki je rok otplate za potrošački kredit $6.860,00kn$ za koji bi mjesečna rata iznosila $140,00kn$? Uvjeti banke su: udjel u gotovini 20% i godišnji kamatnjak 12.

Rješenje: **49 mjeseci**

Zadatak 6. Neka četveročlana obitelj provela je ljetni odmor u hotelu na Hvaru preko turističke agencije koja joj je za navedeno ljetovanje odobrila kredit u iznosu od $12.000kn$. Kredit je odobren na 9 mjeseci uz učešće u gotovini od 20% i 6% godišnje anticipativno obračunavanje kamata. Odredimo ukupne kamate i mjesečnu ratu.

Rješenje: **$I=240$, $R=1093,33$**

Zadaci

Zadatak 7. Uz koliku je godišnju anticipativnu kamatnu stopu odobren potrošački kredit od 30.000 *kn* na dvije godine ako je učešće u gotovini 20% a ukupne kamate iznose 3.000 *kn*?

Rješenje: 12

Zadatak 8. Izračunaj iznos potrošačkog kredita odobrenog na tri godine uz 12% godišnjih anticipativnih kamata i bez učešća u gotovini ako je poznato da je iznos mjesečne rate 720 kn .

Rješenje: 21.873,42

Zadatak 9. Izračunaj iznos potrošačkog kredita odobrenog na dvije godine uz 9% godišnjih anticipativnih kamata i 15% učešća u gotovini ako je poznato da iznos mjesečne rate iznosi 900 kn ?

Rješenje: 23.233,61

Zadaci

Zadatak 10. Niko i njegov brat Robert svojim su suprugama suprugama odlučili kupiti perilicu za pranje rublja. Obojici je za oko zapeo najnoviji model perilice Končar koji se može kupiti ili za gotovinu uz dodatni trgovački popust od 10% ili na jednogodišnji potrošački kredit uz 25% učešća, godišnju kamatnu stopu 12% i prosječnu mjesečnu ratu od 532,50 *kn*. Ako je Niko perilicu kupio za gotovinu, a Robert na potrošački kredit, odredite za koliko je postotaka više, u odnosu na Niku, Robert platio svoju perilicu.

Rješenje: **15,49%**