

TÁJÉKOZTATÓ

MIKROHITEL TÖRLESZTÉSEK SZÁMÍTÁSÁHOZ

Tisztelt Ügyfelünk!

Kiemelten fontosnak érezzük a kapcsolattartást Önökkel, ezért köszönjük eddigi észrevételeiket, elismerő szavaikat. Az elmúlt évben mikrohitel ügyfeleinkkel folytatott személyes és telefonos beszélgetéseink alapján szükségesnek látjuk újra feleleveníteni a havi tőke- és kamattörlesztésekhez kapcsolódó ismereteket. **GY.I.K. (gyakran ismételt kérdések)** jellegű tájékoztatónkkal Önnek is szeretnénk segítséget nyújtani a mikrohitel törlesztések megértéséhez, illetve hozzá szeretnénk járulni a hatékonyabb és átláthatóbb üzleti tervezéséhez.

1. MI AZ OKA ANNAK, HOGY A MIKROHITEL LEGELSŐ TÖKETÖRLESZTÉS ÖSSZEGE NAGYOBB, MINT AZ AZT KÖVETŐ, MINDEN HÓNAPBAN ESEDÉKES TÖKETÖRLESZTÉS?

A kérdés megválaszolásához vegyünk példaként egy 10.000.000,- Ft összegű hitelfelvételt 120 hónap futamidővel és 12 hónapos türelmi idővel. Esetünkben a 10.000.000,- Ft tőketörlesztését 108 hónap (120hó - 12hó) alatt kellene egyenlő részletben fizetni. A havi tőketörlesztés összege **10.000.000,- Ft / 108 hónap = 92.592,5925 Ft/hó** lenne. Mivel ez az összeg csak matematikailag szép, ám egyébként a pénzügyi életben kezelhetetlen, ezért száz forintra kerekítve 107 hónapban **92.500,- Ft**, míg az első hónapban 10.000.000,- Ft - (107 x 92,500) **102.500,- Ft** összeget állít be a program tőketörlesztési kötelezettségként. A 102.500,-Ft kifizetésére azért az első tőketörlesztésnél kerül sor, mert így 10.000,- forinttal kevesebb a fennálló tőketartozás és kisebb a kamatfizetési kötelezettség is a következő hónapokban.

2. MI AZ OKA ANNAK, HOGY AZ EGYMÁST KÖVETŐ HÓNAPOKBAN ELŐFORDUL, HOGY A KAMATTÖRLESZTÉS ÖSSZEGE NEM CSÖKKEN, HANEM VALAMELYEST EMELKEDIK?

A válasz megértéséhez lássuk a havi kamatfizetési kötelezettség számítási képletét:

(fennálló tőketartozás X adott hónapban figyelembe vett naptári napok száma X kamat%)

360 nap X 100

Képletünkből látható: a kamatösszeg változásában csak a fennálló tőketartozás összege és a naptári napok száma változik, az összes többi állandó. Értelemszerűen a kötelezettségeket előíró IT rendszer napi kamatot kell, hogy számítson, és ezeket adja össze. Napi kamatszámításra azért van szükség, mert előfordulhat, hogy valaki egy hónapban többször is fizet, így annak a befizetésnek a tőketörlesztési része már csökkenti az éppen **aktuális napon fennálló tőketartozást**.

Fontos figyelni a naptárt, ugyanis **az egyes hónapokban lévő napok száma nem mindig ugyanaz**: 28 (szökőévben **29**, mint pl. 2008-ban), 30 és 31 naposak a hónapok. Az egyes hónapokban lévő elszámolt napok számát **módosíthatja** még az is, hogy **mikor van az adott hónapban „zárás”** (ez mindig csak az adott hónap utolsó munkanapja lehet). 2010 januárjában a zárás napja pl. 29. volt, ugyanis január 30. és január 31. szombatra és vasárnapra esett. Így **januárban 29** napot számolt a program a kamatfizetési kötelezettségnél. Ennek megfelelően a **január 30. és 31. napra eső kamatfizetési kötelezettséget** nem az adott hónapban, hanem **februárban írta elő rendszerünk**, azaz **2010. 02. havában 2+26 = 28 napot számolt fel a program** (februárban ugyanis **26-án volt a zárás napja**, mivel 27. és 28. szombatra és vasárnapra esett). Természetesen a **2010. február 27. és 28. napra eső kamatfizetési kötelezettséget** sem az adott hónapban, hanem **márciusban** írta elő rendszerünk, amikor a zárás napja **31-ére** esett (31. munkanap volt). Így **márciusban 2+31 = 33 nappal számolt** a program. Vagyis, míg **januárban 29 napot, addig februárban 28 napot, márciusban pedig 33 napot vett figyelembe az IT rendszer a kamatszámításnál**. Így a program **márciusban öt nappal többel számolt, mint februárban. Ez a magyarázata annak, hogy pl. a 2010. márciusában fizetendő kamat mértéke az elvárttal ellentétben nagyobb volt a februárban fizetendő kamat mértékénél, holott közben a fennálló tőketartozás már csökkent, vagy csökkenhetett az idő közbeni tőketörlesztésnek köszönhetően.**

Amennyiben vállalkozásukkal, a felvett mikrohitellel, vagy egyéb, új pályázati lehetőségekkel kapcsolatban érdeklődnének, szívesen állunk rendelkezésükre! A Baranya Megyei Vállalkozói Központ egyik legfontosabb célja, hogy erősítse a vállalkozói attitűdöt, ügyfeleink napra kész információk birtokában elégedettek legyenek, megtalálják számításukat a régió gazdaságában