

Całkowity koszt kredytu - co to jest, od czego zależy, jak obliczyć?

Kredyt to często jedyny sposób na realizację planów lub marzeń, ale bankowi zawsze trzeba oddać więcej niż się pożyczyło. Ile dokładnie? O tym mówi całkowity koszt kredytu. Dowiedz się, co to jest, od czego zależy jego wysokość i czy są możliwości jego zmniejszenia.



Całkowity koszt kredytu to suma wszystkich wydatków, jakie ponosisz w związku z zaciągnięciem kredytu. To właśnie ten koszt decyduje o tym, ile faktycznie zapłacisz bankowi za możliwość korzystania z pożyczonych pieniędzy.

Co dokładnie składa się na całkowity koszt kredytu? Definicja zawarta w ustawie o kredycie konsumenckim wskazuje, że obejmuje on w szczególności:

- odsetki,
- prowizje,
- podatki (np. od czynności cywilnoprawnych za ustanowienie hipoteki w wysokości 19 zł),
- marże,
- koszty usług dodatkowych (np. ubezpieczenia, jeśli jest wymagane do uzyskania kredytu lub uzyskania go na określonych warunkach).

Łączny koszt kredytu obejmuje zatem wszystkie opłaty i koszty bezpośrednio związane z kredytem, które są znane w momencie jego zaciągania. Do tej liczby nie wliczają się m.in. koszty opcjonalne (np. dodatkowe karne odsetki za opóźnienie w spłacie). Całkowity koszt kredytu hipotecznego nie obejmuje też np. kosztów notarialnych czy wyceny nieruchomości, ponieważ nie są one bezpośrednio związane z zaciąganym zobowiązaniem.

Całkowity koszt kredytu a całkowita kwota do zapłaty

Całkowity koszt kredytu jest bezpośrednio powiązany z całkowitą kwotą do zapłaty. Całkowita kwota do zapłaty to suma kapitału (czyli pożyczonej kwoty) i całkowitego kosztu kredytu.

Przykładowo, jeśli bierzesz kredyt gotówkowy w wysokości 20 000 zł, a całkowity koszt kredytu to 3 000 zł, całkowita kwota do zapłaty wyniesie 20 000 zł + 3 000 zł, czyli 23 000 zł.

Od czego zależy całkowity koszt kredytu?

Na koszt całkowity kredytu wpływa wiele czynników. Są to przede wszystkim:

- **oprocentowanie** - ustalane na podstawie stóp procentowych i sytuacji rynkowej oraz marży banku;
- **prowizja** - jest to opłata procentowa liczona od wartości kredytu, pobierana za jego udzielenie; zazwyczaj kwota prowizji jest rozkładana na wszystkie raty;
- **ubezpieczenie kredytu** - np. ubezpieczenie na życie, ubezpieczenie nieruchomości; jest wymagane przy wielu kredytach;
- **opłata przygotowawcza** - może być naliczana np. za analizę zdolności kredytowej lub inne czynności przygotowawcze;
- **koszt dodatkowych produktów finansowych** - jeżeli są niezbędne do uzyskania kredytu lub określonych warunków kredytowania.

Warto również wziąć pod uwagę **okres kredytowania** - im dłuższy, tym wyższy będzie całkowity koszt kredytu przy takim samym oprocentowaniu.

Jak obliczyć całkowity koszt kredytu? Banki mają obowiązek podawania całkowitych kosztów kredytu w swoich ofertach. Możesz jednak również je obliczyć na kilka sposobów.

- Jeśli znasz całkowitą kwotę do spłaty, wystarczy odjąć od niej kwotę pożyczanego kapitału.
- Możesz też zsumować wszystkie znane koszty kredytu - np. sumę odsetek, prowizję i koszty pozaodsetkowe.
- Jeżeli znasz wysokość raty, można ją pomnożyć przez liczbę rat (wówczas otrzymasz całkowitą kwotę do spłaty), a następnie odjąć kwotę pożyczanego kapitału.

W poznaniu kosztów kredytowych dla dowolnego kredytu pozwalają też kalkulatory kredytowe dostępne w sieci. Są one często dostępne na stronach banków - wówczas można sprawdzić, ile dokładnie będzie kosztować zobowiązanie w danym banku o konkretnych parametrach (kwota, okres spłaty, wkład własny itp.).

Czy można obniżyć całkowity koszt kredytu?

Tak, istnieje kilka sposobów, aby obniżyć całkowity koszt kredytu. Przede wszystkim warto porównywać oferty kredytowe, ponieważ różnią się one pod względem kosztów. Ponadto można:

- **wybrać krótszy okres kredytowania** - rozłożenie spłaty na dłużej może być bardziej komfortowe, ale zwiększa całkowite koszty; wynika to z tego, że odsetki są naliczane od kwoty pozostałej do spłaty - przy krótszym okresie kredytowania płaci się wyższe raty, więc kwota do spłaty szybciej maleje, dzięki czemu suma naliczonych odsetek jest mniejsza;
- **negocjować warunki** - banki często są skłonne do ustępstw, zwłaszcza wobec stałych klientów czy osób w wysoką zdolnością kredytową; jeśli chcesz sprawdzić, jaka jest Twoja zdolność kredytowa, warto skorzystać z [Analizatora Kredytowego BIK](#)
- **nadpłacać kredyt** - pozwala to na zredukowanie kosztów odsetkowych, a tym samym całkowitego kosztu kredytu;
- **zdecydować się na refinansowanie lub konsolidację** - zdarza się, że refinansowanie (przeniesienie kredytu do innego banku) pozwala obniżyć koszty ze względu na niższe oprocentowanie; podobnie może być przy konsolidacji, czyli połączeniu kilku zobowiązań w jedno;
- **zmienić rodzaj oprocentowania** - [zmiana oprocentowania ze zmiennego na stałe lub odwrotnie](#) (w zależności od tego, która stawka jest niższa) może być dobrym sposobem na obniżenie kosztów dłuższych zobowiązań.

Warto zwracać uwagę na te czynniki, ponieważ mogą Ci zapewnić znaczne oszczędności!

Biuro Informacji Kredytowej oraz BIG InfoMonitor są inicjatorami Programu edukacyjnego Nowoczesne Zarządzanie Biznesem i partnerami w module „Zarządzanie ryzykiem finansowym w biznesie i życiu osobistym”.

Więcej: www.nzb.pl / www.facebook.com/NowoczesneZarządzanieBiznesem