ריבית - ערך הזמן של הכסף

מושגי חובה

- **ריבית (Interest):** ריבית היא "המחיר של הזמן" או "דמי שכירות" על שימוש בכסף. זהו הפיצוי הכלכלי שניתן או נלקח על הוויתור על השימוש בכסף בהווה, ועל הסיכון הכרוך במסירתו לגורם אחר.
- **ריבית זכות:** זוהי הריבית שאנו **מקבלים** ומרוויחים כאשר אנו חוסכים או מפקידים כסף בבנק. במצב זה, הבנק למעשה "שוכר" את הכסף שלנו, ומשלם לנו דמי שכירות כפיצוי על דחיית הסיפוקים שלנו.
- **ריבית חובה:** הריבית שאנו **משלמים** כאשר אנו צריכים כסף שאין לנו, ולכן לוקחים הלוואה או נכנסים למינוס בבנק. אנו למעשה שוכרים כסף מהבנק, ולכן בסוף התקופה נחזיר לבנק סכום גדול יותר מהסכום שלקחנו.
- **ריבית פשוטה:** בשיטת חישוב זו, סכום הריבית נשאר קבוע ושווה בכל התקופות. הריבית מחושבת כאחוז קבוע מתוך סכום הקרן המקורי בלבד, בדומה לעץ שמניב כמות פרי קבועה בכל שנה.
- **ריבית דריבית:** מוכרת כ"אפקט כדור השלג", שבו הריבית מחושבת על הקרן ההתחלתית **וגם** על הריבית שכבר נצברה. בשיטה זו, הסכום תופח וגדל משנה לשנה מכיוון ש"הרווח מתחיל להרוויח בעצמו".
- **הקשר בין זמן לריבית:** קיים יחס ישר בין אורך התקופה לריבית. ככל שתקופת ההלוואה (או החיסכון) ארוכה יותר, כך סכום הריבית הכולל שנשלם (או נרוויח) יהיה גבוה יותר.
- **הקשר בין סיכון לריבית:** ככל שרמת הסיכון שהלוואה לא תוחזר היא גבוהה יותר (למשל, כשאין לבנק נכס כבטוחה), כך הריבית שתידרש תהיה יקרה יותר. הקטנת הסיכון תוביל לריבית זולה ומשתלמת יותר.
- **הקשר בין סכום לריבית:** ככל שסכום ההלוואה שמבקשים גדול יותר (ביחס להכנסה), כך הבנק ידרוש ריבית גבוהה יותר על ההלוואה.
- **משיכת יתר (מינוס):** שימוש בכסף שאין בחשבון העובר ושב. זוהי הלוואה אוטומטית שאינה מוסדרת, והיא נחשבת להלוואה המסוכנת והיקרה ביותר, הנושאת שיעור ריבית קטלני וגבוה במיוחד.
- **ריבית פיגורים:** קנס כספי המתווסף לחוב במצב שבו מאחרים בתשלום (כמו למשל באיחור בתשלום חשבון חשמל או דוח חניה)