

## Разумно ли брать кредит?

*Кредит – это деньги займы на определенный срок под процент. Кредитором может выступать как банк, так и конкретный человек. К такому виду займа часто можно встретить негативное отношение, но оно сформировано из-за недопонимания тонкостей процесса. Кредит – это хорошее средство достижения поставленной цели, если человек понимает, как происходит кредитование.*

Финансовые организации предлагают клиентам различные суммы на целевые (покупка недвижимости, машины) и нецелевые (проживание, еду) расходы. В большинстве случаев процентная ставка составляет от 6 до 25%. Например, если взято 10 000 рублей, то к этой сумме заемщик должен вернуть от 600 до 2500 рублей.

Займы бывают залоговыми – нужно дать под залог свое имущество (дом, квартиру, машину). Если не выполнять условия погашения или просто не платить кредит, то имущество может перейти организации в качестве платы за ссуду.

### **Что выгоднее – взять в кредит или накопить?**

Вы наверняка знаете, что проценты по депозитам не так уж велики. Действительно, как правило они бывают немного выше инфляции. То есть они однозначно защищают сбережения от растущих цен, что уже очень хорошо, а помимо этого, хоть и немного, но наращивают накопления.

Цель требует вложений. Стоит подумать, когда хочется этого достичь, можно ли потерпеть и просто накопить? Рассчитать, через сколько месяцев или лет мы получим желаемое, если регулярно будем откладывать часть денег. Например, нужно 5000 рублей. В месяц можем откладывать 1000 рублей. За пять месяцев накопится достаточно средств, чтоб добиться цели. По аналогии с кредитом – сверху к сумме нужно будет добавить примерно от 300 до 1200 рублей.

***Выходит, что откладывать – выгоднее для себя.***

Кредит стоит брать в двух случаях – покупка требует средств, которые придется откладывать очень долго или средства требуются срочно (например, на дорогостоящее лечение). Но даже в этих ситуациях ***необходимо подумать о таких вещах:***

- *какую часть дохода можно отдавать банку с учетом всех расходов и непредвиденных обстоятельств;*

- *процентная ставка – где более выгодный процент, какие условия погашения;*
- *прозрачные условия – сотрудник банка должен рассказать обо всех дополнительных платежах (подключение страховки, СМС-оповещения);*
- *через какое время получится закрыть кредит, сможете ли регулярно делать ежемесячный платеж.*

### **Что спасет от закредитованности?**

Не обдумав решение, человек берет кредит. Проходит время, первый займ выплатить не получается, и, чтоб его погасить, берется еще одна ссуда. Так продолжается до тех пор, пока не случается долговая яма – когда везде должен, средств на жизнь не хватает, но и долги погасить не можешь. Чтобы этого избежать, **необходимо выработать финансовые привычки:**

- *вести учет финансов. Строгая запись расходов и доходов. Например – не «потратил около 10 000 рублей в месяц», а «потратил 4000 рублей на еду, 300 руб. на транспорт, 5000 на коммунальные услуги»;*
- *экономить средства. Просмотреть список расходов, выделить пункты, средства на которые могут не выделяться. Например – покупка мороженого, поход в ресторан;*
- *планировать расходы. Составьте список своих ежемесячных расходов (продукты, транспорт, лечение и пр.) и установите границы трат для каждой категории. Старайтесь не выходить за рамки этого плана;*
- *не тратить до конца. Если удалось сэкономить больше, чем планировалось, не стоит тратить этот остаток – его лучше отложить.*

***В любом деле важен контроль. Обуздав свое «хочу», можно значительно приумножить собственный капитал, снизить расходы так, чтоб не пришлось брать кредит для достижения цели.***