

Czy zaciąganie kredytów bankowych jest opłacalne?

Chcąc zapewnić sobie bardziej kosztowne dobra lub usługi np. dom, ciekawie spędzone wakacje, czy też samochód – trzeba sięgnąć do własnych oszczędności. Jednak bardzo często nie są one wystarczające. W związku z tym, drogą umożliwiającą realizację tych planów jest zaciągnięcie **kredytów**.



Kredyt jest możliwością korzystania z cudzych oszczędności. Kredyt może udzielić nam **bank**, który **zobowiązuje się przekazać określoną kwotę środków pieniężnych** z przeznaczeniem na **konkretny cel** oraz **na oznaczony czas**.

Kredytobiorca /czyli Ty, jeśli bierzesz kredyt/ **zobowiązuje się do:**

- korzystania z pieniędzy w sposób określony w umowie /kredytu na budowę domu nie możesz przeznaczyć na podróż do Egiptu/
- **zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami** w wyznaczonych terminach
- **opłaty prowizji** /jednorazowa opłata za udzielenie kredytu, pobierana w momencie udzielenia kredytu/.

Przed udzieleniem kredytu bank bardzo dobrze kontroluje kredytobiorcę, m.in. określając tzw. **zdolność kredytową**, czyli czy kredytobiorca jest w stanie spłacić zaciągnięty dług wraz z odsetkami w określonym czasie.

W analizie zdolności kredytowej banki biorą pod uwagę takie kryteria jak: zawód, wykształcenie, wiek, stan cywilny, wysokość miesięcznych dochodów, okres zatrudnienia w tej samej firmie, posiadanie samochodu czy ubezpieczenia na życie.

Bank ma prawo do wypowiedzenia umowy kredytu w całości lub w części

Bankowi należy podawać prawdziwe informacje, w przeciwnym razie grozi oskarżenie i proces pod zarzutem wyłudzenia !

oraz zażądać dodatkowych zabezpieczeń spłaty kredytu jeżeli stwierdzi, że warunki udzielenia kredytu nie zostały dotrzymane lub są zagrożone terminy spłaty kredytu.

Podstawowym kosztem kredytu są oczywiście **odsetki**, czyli wynagrodzenie które należy zapłacić bankowi za korzystanie z wypożyczonego kapitału przez określony czas. Wysokość odsetek uzależniona jest od oprocentowania, wielkości kapitału oraz czasu, na jaki został udzielony kredyt. **Oprocentowanie** może być **stałe** przez cały okres umowy kredytowej, zazwyczaj jeżeli nie jest on dłuższy niż 1 rok, lub **zmiennie**.

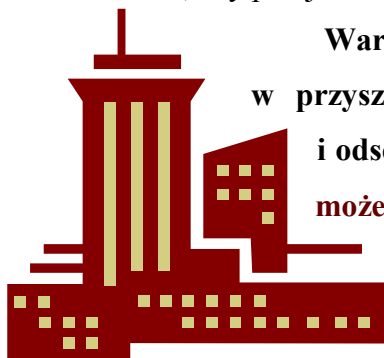
W przypadku **kredytów konsumpcyjnych** (do kwoty 80 tys. zł) nominalne oprocentowanie nie może przekraczać czterokrotności kredytu lombardowego NBP. Oprócz odsetek bank może pobierać wiele innych opłat za udzielenie kredytu, takich jak:

- różnego rodzaju **opłaty manipulacyjne** za np. samo rozpatrzenie wniosku o kredyt (*wniesienie tej opłaty wcale nie gwarantuje przyznania kredytu!*),
- **prowizja od udzielonego kredytu**, czyli wynagrodzenie banku za pośrednictwo przy udzielaniu kredytu. Prowizja ustalana jest w procentach od wartości zaciągniętego kredytu,
- prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu, naliczana procentowo od pozostałej do spłaty kwoty kredytu,
- **koszty ubezpieczenia kredytu**, które ogranicza ryzyko banku związane z brakiem możliwości spłacania kredytu w przyszłości (*np. ubezpieczenia od śmierci klienta, czasowej, trwałej lub całkowitej niezdolności do pracy lub od utraty pracy*).

Z kredytów należy korzystać rozważnie, a kłopotów ze spłatą nie wolno ukrywać przed bankiem. Nieuczciwi dłużnicy szybko trafiają na „czarną” listę i mogą mieć poważne kłopoty w przyszłości ze zdobyciem kredytu na swoje inwestycje.

Przed decyzją o zaciągnięciu kredytu należy się zastanowić, czy bardziej opłacalne jest zaciągnięcie kredytu o niższej prowizji i przy wyższym oprocentowaniu, czy też może z wyższą prowizją, ale przy niższym poziomie oprocentowania.

Każdy kredyt będziemy musieli spłacić wraz z odsetkami. Dlatego należy się dobrze zastanowić, czy przejadać te środki na bieżącą konsumpcję.



Warto kredytować takie inwestycje, które powiększą nasz majątek w przyszłości w sposób umożliwiający co najmniej spłatę kredytu i odsetek. Takiego kredytu nie należy się obawiać. Dzięki kredytowi możemy bardzo szybko powiększyć swój majątek, rozwinąć firmę, albo podnieść swoje kwalifikacje.

Najlepszym okresem kiedy warto myśleć o kredycie jest sytuacja, gdy panuje niska inflacja. Wówczas kredyt jest łatwo dostępny, a raty spłacanego kredytu są niskie. Koszt kredytu rośnie wraz ze wzrostem inflacji.

Decydując się na wzięcie kredytu pamiętaj o paru ważnych rzeczach:

- **pośpiech nie jest wskazany.** Wzięcie kredytu to poważne zobowiązanie, dlatego zanim zdecydujesz się na kredyt, sprawdź czy Cię na niego stać,
- **kredyt kosztuje,** dlatego najpierw należy zrobić przegląd ofert dostępnych na rynku,
- kiedy już znajdziesz odpowiadającą Ci ofertę, możesz poprosić o przedstawienie Ci **dokładnej symulacji,** która pokaże wysokość rat spłacanych w kolejnych miesiącach.

Temat opracowała

Teresa Riegel na podstawie

- *Ekonomia po polsku* pod redakcją D. Filara, A. Rzońcy i G. Wójtowicza, CeDeWu, Warszawa 2007
- www.manymany.info