

## **«Уроки финансовой грамотности»**

### **Кредит. Как избежать переплаты.**

Многим из нас хотелось бы уже сегодня жить лучше: купить автомобиль, улучшить жилищные условия, сделать ремонт, обставить квартиру новой мебелью, съездить в отпуск, приобрести современный телефон или телевизор. И помочь нам в этом могут заемные деньги.

Однако использовать их нужно с осторожностью. Прежде всего, избегайте спонтанных, импульсивных покупок с использованием заемных средств. Помните, что если вы можете себе позволить приобрести что-то в кредит, значит вы можете и накопить на эту покупку, отложив приобретение. Используя это знание, вы можете избежать лишней переплаты по кредиту.

При использовании кредитов, помните, что ипотека – самый «недорогой» кредит, а вот у «займов до зарплаты» процентная ставка может исчисляться сотнями процентов.

При получении кредита внимательно читайте весь договор и приложения к нему. Сравнивайте кредитные предложения разных банков для выбора максимально комфортных для вас условий.

Для того чтобы подобрать кредит или кредитную карту, можно воспользоваться специальными сайтами, позволяющими сравнить предложения многих банков с различными условиями, например: [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru), [www.banki.ru](http://www.banki.ru).

Задайте себе несколько важных вопросов при принятии решения об использовании заемных денег:

1. Какова финансовая нагрузка на бюджет? Есть ли риск, что ваши финансовые условия изменятся и кредитная нагрузка вырастет. Помните, что совокупная кредитная нагрузка на бюджет должна быть ограничена и не должна превышать 30-40% от суммы ваших доходов.
2. Какова сумма дополнительных сборов и комиссий?

Например, для банковских карт:

Комиссия за выпуск кредитной карты и дополнительных карт;

Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка клиента и других банков;

Комиссия за SMS–уведомления и предоставление выписки по счету;

Комиссия за несвоевременное погашение задолженности и превышение лимита кредитования.

3. Какова эффективная процентная ставка, ежемесячный платеж и график платежей?

Например, для ипотечного кредита есть два типа платежей: аннуитетные и дифференцированные. Кредит с аннуитетными платежами имеет меньшую ежемесячную финансовую нагрузку на бюджет, нежели кредит с дифференцированными. Однако общая сумма переплаты за весь срок кредита будет намного выше.

4. Каковы условия и возможности досрочного погашения?

Через какой срок оно возможно и на каких условиях, какие дополнительные комиссии придется оплачивать, что пересчитывается при частичном досрочном погашении: срок кредита или сумма платежа. Для кредитной карты: каков беспроцентный период и минимальный платеж. Какие дополнительные выгоды можно получить, расплачиваясь кредитной картой

Если Вы приняли решение воспользоваться кредитными деньгами – сделайте это осознанно и максимально точно оцените все плюсы и минусы!