

Elementarz

ODC. 4. D jak Debet

domowego budżetu

Debet na koncie – czyli jak radzić sobie, gdy masz problemy z płynnością finansową

Gdy pilnie potrzebna finansowa kroplówka

Zaskoczył cię pilny wydatek, a na koncie masz braki? Pensijska emerytura nie wystarcza ci na cały miesiąc? W takiej sytuacji potrzebujesz dodatkowego, finansowego zastrzyku. Albo nawet kroplówki. Skąd ją wziąć?

Gdy braki na koncie pojawiają się raz na jakiś czas to twoim problemem jest brak płynności, a nie niewypłacalność. Jedną z możliwości uzupełnienia bieżącego budżetu jest pożyczka lub kredyt gotówkowy.

Zanim jednak skorzystamy z oferty kredytu warto porównać oferty różnych banków i wybrać taką, której spłata nie będzie dla nas dużym obciążeniem. Jak wybrać taki kredyt?

Popracuj nad zdolnością

Zanim bank udzieli nam kredytu, dokładnie sprawdzi nasze dochody. Jeśli mamy tam nasze konto, sprawa jest prosta – bank sam będzie widział, ile pieniędzy co miesiąc wpływa na nasz rachunek. Znowelizowana kilka miesięcy temu rekomendacja T wydana przez państwową instytucję czyli Komisję Nadzoru Bankowego umożliwia udzielanie kredytów bez konieczności przedstawiania zaświadczeń o dochodach stałym klientom banku, jeżeli kwota kredytu nie przekracza 6- lub 12-krotności przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. Bez zaświadczeń mogą być także udzielane małe pożyczki (do wysokości przeciętnego wynagrodzenia) nowym klientom banku. Musimy być jednak przygotowaniu także na to, że bank mimo wszystko zażąda od nas dokumentów – w przypadku świadczeniobiorców np. ostatniego odcinka renty czy emerytury, a w przypadku pracowników – zaświadczenia o wysokości otrzymywanego wynagrodzenia. Informacje o dochodach bank wykorzysta do oceny naszej zdolności kredytowej – czyli do stwierdzenia, czy stać nas na kredyt i w jakiej wysokości. Jeśli bank uzna, że nasze dochody są zbyt małe i możemy mieć problemy ze spłatą zobowiązania, wtedy może nam odmówić udzielenia kredytu.

Naszą zdolność kredytową sami możemy poprawić. Rata każdego posiadanego przez nas kredytu zwykle liczona

jest do obciążeń. Warto zatem zastanowić się czy nie mamy możliwości wcześniejszej spłaty posiadanego już kredytu. W niektórych przypadkach banki uznają, że przyznany nam limit linii kredytowej związanej z kartą kredytową stanowi potencjalne zadłużenie, co ma negatywny wpływ na ocenę naszej zdolności kredytowej.

Uważajmy na haczyki

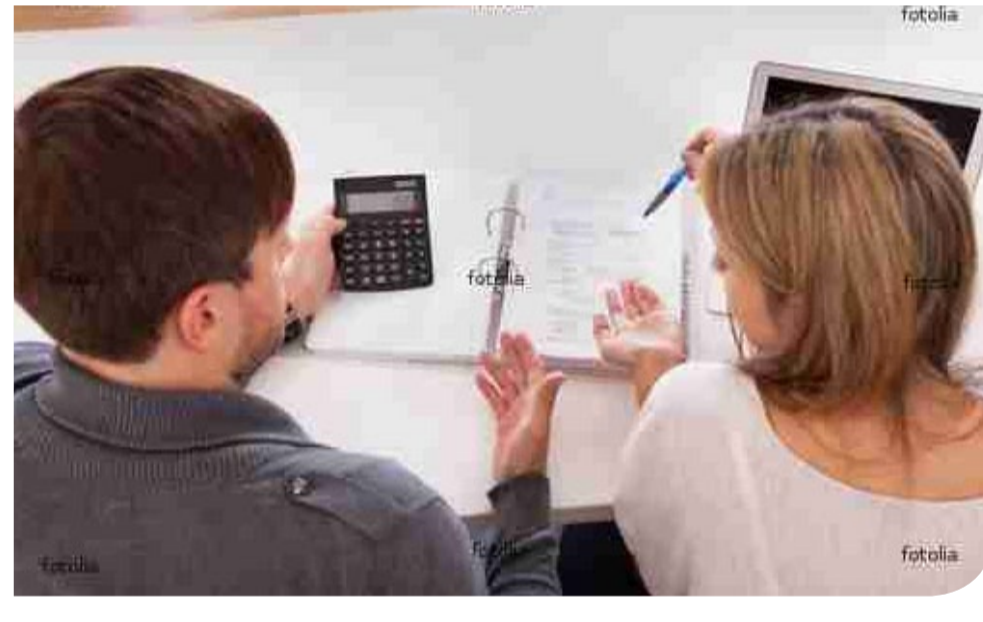
No właśnie, a co wpływa na wysokość raty? Oczywiście wysokość kredytu i okres jego spłaty. Im dłużej mamy spłacać zobowiązanie, tym niższą będziemy mieć część kapitałową raty. Żadna instytucja nie pożyczka nam jednak pieniędzy za darmo – każdy kredyt jest oprocentowany. Oprócz odsetek, do kosztów kredytu doliczana jest jeszcze prowizja (pobierana jednorazowo), a także inne opłaty np. za ubezpieczenie od utraty pracy.

Banki skłonne są z nami negocjować koszty kredytu, jeśli zgodzimy się na dodatkowe produkty, np. konto osobiste czy dodatkowe ubezpieczenie. Czy warto z takiej opcji skorzystać? Warto, pod warunkiem, że takie produkty są nam naprawdę potrzebne. Trzeba jednak zwrócić uwagę na to, z jakimi opłatami będzie się wiązało korzystanie z takich produktów. Może się bowiem okazać, że to, co zarobimy na niższym oprocentowaniu wydamy np. na opłaty za prowadzenie konta.

Jak porównać kredyty?

Oprocentowanie, prowizje, ubezpieczenia – jak tu porównać oferty kredytów, skoro wpływa na nie tak wiele opłat? W tym pomoże nam formularz informacyjny dotyczący kredytu konsumenckiego, który zawsze musimy dostać jeszcze przed zawarciem umowy, gdy staramy się o kredyt. W formularzu znajdziemy zestawienie informacji o kredytodawcy, kosztach kredytu, zabezpieczeniu, usługach dodatkowych i ich kosztach.

W porównaniu kosztów ofert pomoże nam także wskaźnik Rzeczywistej Rocznej Stopy Oprocentowania (RRSO). To



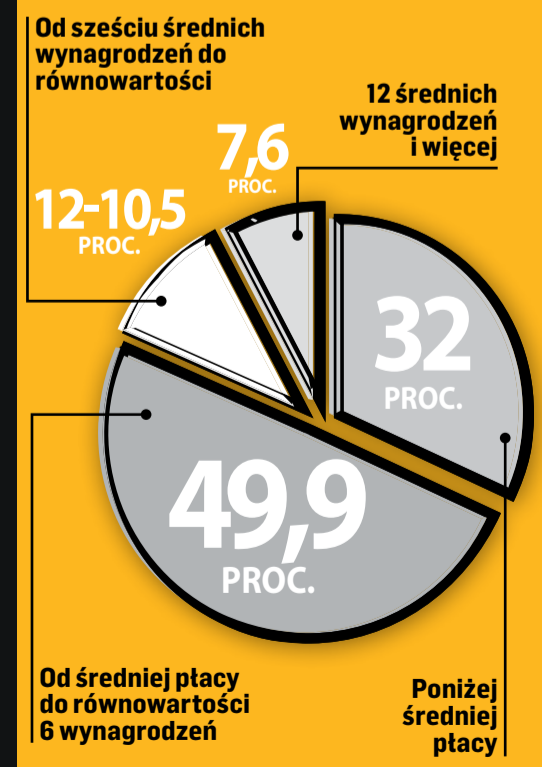
nie innego, jak całkowity koszt kredytu ponoszony przez klienta banku. Wlicza się do niego nie tylko odsetki, ale i opłaty, prowizje, podatki i marże oraz koszty usług dodatkowych (gdy ich poniesienie jest niezbędne do uzyskania kredytu).

Uwaga, trzeba jednak wiedzieć, że RRSO odzwierciedla bowiem nie tylko odsetki i pozostałe koszty kredytu, ale także wartość pieniądza w czasie. Dlatego przy takiej samej wysokości oprocentowania i wszelkich opłat dodatkowych, RRSO będzie różna dla różnych okresów spłaty długu.

RRSO pomaga nam porównać nie tylko koszty kredytów bankowych, ale także tzw. chwilówek oferowanych przez firmy pożyczkowe. W przypadku korzystania z niebankowych pożyczek powinniśmy zachować czujność. Bywały przypadki udzielania pożyczek z oprocentowaniem sięgającym – uwaga – kilku, a nawet kilkunastu tysięcy procent rocznie! Jak to możliwe? To dlatego, że takie pożyczki były udzielane na krótki okres i jednocześnie były obłożone bardzo wysokimi opłatami. Na takie pożyczki z pewnością nie warto się decydować.

Decydując się na pożyczanie pieniędzy z firm pożyczkowych powinniśmy także pamiętać, że nie są one objęte nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego,

JAKIE KWOTY NAJCZĘŚCIEJ POŻYCZAJĄ POLACY?



Źródło: Biuro Informacji Kredytowej

Nie spłacasz długów? Zobacz, co cię czeka

Kilka kredytów, do tego jeszcze rachunki i opłaty – jak to wszystko uregulować mając tylko jedną i to w dodatku nie za wysoką pensję? Z tym problemem boryka się ponad 2 miliony Polaków. W pierwszym kwartale 2013 r. wartość naszych niespłaconych zobowiązań finansowych wzrosła o 770 mln zł – wynika z raportu InfoDług. Co robić, gdy ze spłatą zobowiązań przestajemy sobie radzić?

Na pewno nie powinniśmy czekać. Wiele osób, mając problemy ze spłatą rat, nie odbiera telefonów od banków, nie reaguje na monity. To błąd. Bank na pewno nam długu nie daruje i prędzej czy później będzie chciał odzyskać pieniądze.

Dlatego należy iść do banku i poprosić o restrukturyzację długu. Do takiego spotkania należy się przygotować. Trzeba zebrać dokumenty świadczące o tym, że wpadłeś w kłopoty z nie swojej winy, bo np. zwolnili cię z pracy czy też obniżyli pensję. Zastanów się, jaką najwyższą ratę będziesz w stanie w obecnej sytuacji udźwignąć.

Co może zaproponować ci bank? Na przykład zawiesić spłatę kredytu na kilka miesięcy. Lub też zawiesić spłatę odsetek – przez pewien czas płaćbyś tylko raty kapitałowe. Jeśli masz

kilka kredytów, bank może zaproponować ci także połączenie wszystkich w jeden z wydłużonym okresem spłaty – czyli tzw. konsolidację. Dzięki temu zamiast kilku rat płaćbyś jedną i to być może w niższej wysokości.

Jeśli już spłacasz kredyt hipoteczny, zapytaj swój bank, czy nie podwyższyłby jego wartości – będziesz miał pieniądze na spłatę przeterminowanych długów.

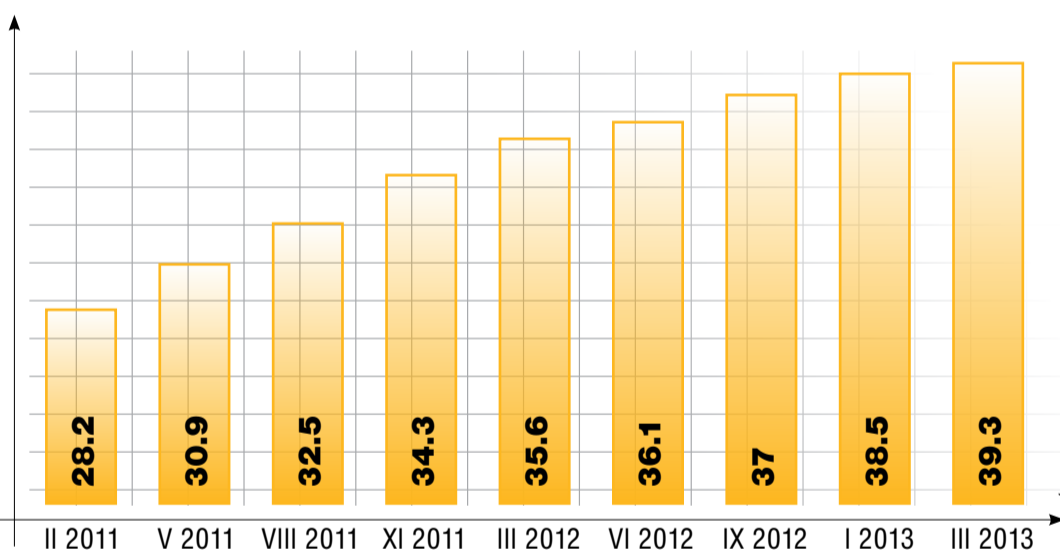
Jeśli masz czasu na negocjacje? Od chwili, kiedy przestajesz regularnie spłacać raty, do momentu, kiedy bank może przysłać do ciebie komornika, upłyne kilka miesięcy. Najpierw będzie dzwonił albo też wyśle ci sms-a. Za takie przypomnienie jeszcze nie zapłacisz. Kolejny krok banku to monit na piśmie – już płatny – nawet kilkadziesiąt złotych. Opłata zostanie doliczona do przeterminowanych rat.

Jeśli nie zapłacisz zaległości, bank prześle Twoją sprawę do działu windykacji. Od tego momentu, od przeterminowanego długu naliczane są karne odsetki – dwukrotnie wyższe od zwykłych odsetek.

Potem musisz liczyć się z tym, że trafisz na czarną listę dłużników. Korzystają z niej wszystkie banki. Będąc w takim rejestrze musisz przygotować się na to, że nawet jeśli spłacisz zadłużenie, przez kilka lat możesz mieć problem z zaciągnięciem kolejnego kredytu.

Jeśli mimo to nie spłacisz pożyczki, sprawa twojego długu ostatecznie trafi do sądu, a potem do komornika. Ten, może zająć twoją pensję lub emeryturę, pieniądze na koncie czy też samochód, mieszkanie, domowe sprzęty, by odzyskać należność.

TAK ROŚNIE ZADŁUŻENIE POLAKÓW (W MLD ZŁ)



Rozwiązanie krzyżówki

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

Rozwiązanie krzyżówki nr 3 z 08.05.2013 r. Hasło: OSZCZĘDZANIE
Laureat: Artur Pokrzywniak, Słupsk

Nagrodą jest karta podarunkowa do sieci sklepów EURO RTV AGD o wartości **100 zł**

Rozwiązanie krzyżówki wyślij SMS-em na numer 72150, w treści wpisując: F1.NBP4.hasło.krzyżówki.imie.nazwisko.adres Nie używaj polskich znaków.

Koszt jednego SMS-a to 2 zł netto (2,46 zł brutto).

Termin nadsyłania zgłoszeń do tego numeru – 18.05.2013 r. włącznie. Nazwisko zwycięzcy dzisiejszej krzyżówki zostanie opublikowane w FAKCIE 22.05.2013 r. Nadesłanie rozwiązania SMS-em oznacza zgodę na publikację danych, czyli imienia, nazwiska oraz miejsca zamieszkania. Pełny regulamin do wglądu w redakcji FAKTU.

UWAGA! Spośród osób, które nadesłały prawidłowe odpowiedzi na wszystkie 9 krzyżówek, rozlosujemy nagrodę główną – kartę podarunkową o wartości 1000 zł na zakupy w sklepie EURO RTV AGD.

GDZIE JESZCZE MOŻESZ SZUKAĆ OSZCZĘDNOŚCI

Gdy budżet państwa nie dopina się, rząd musi cię koszty i wprowadzać oszczędności. Nie inaczej jest w przypadku domowych finansów

Oczywiście bankowy kredyt czy pożyczka od znajomych może uratować sytuację. Ale tylko na krótką metę. Dlatego jeśli brakuje ci pieniędzy, warto gruntownie przeanalizować domowe wydatki i zastanowić się, które koszty można zredukować.

Wbrew pozorom mamy pewne pole manewru. Każdy z nas korzysta np. z prądu. Jeśli chcemy obniżyć rachunki, warto nie tylko oszczędzać energię, ale także zastanowić się nad zmianą sprzedawcy. Na rynku działa wiele firm energetycznych, warto poszukać takiej, która zaoferuje nam niższe ceny. Podobnie jest w przypadku opłat telefonicznych – tu także możesz zaoszczędzić. Nikt nie każe ci od razu z telefonu zrezygnować, dziś posługuje się nim prawie każdy. Jeśli chcesz zmniejszyć koszty, warto sprawdzić, o ile zmniejszą się twoje wydatki, jeśli zamienisz abonament na kartę pre-paid.

Podobnie w banku. Jeśli dziś np. płacisz za przelewy, (gdy uiszczasz domowe rachunki) warto zmienić rachunek na taki, gdzie z tych opłat będziesz zwolniony. Tylko dzięki temu zyskasz kilkanaście złotych miesięcznie. Nie musisz też płacić za konto, wiele banków oferuje rachunki, za które nic nie trzeba płacić.

Firmy pożyczkowe mają swoje sposoby na klientów

