**Как грамотно брать кредит?**

***Часто возникают ситуации, когда крупная сумма денег нужна «здесь и сейчас» и без обращения к заемным средствам не обойтись. При этом важно уметь выгодно, с наименьшей нагрузкой на семейный бюджет брать в долг. О правилах заимствования рассказывает эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России Николай Дмитриев.***

1. **Если есть возможность не брать кредит, не берите**

Перед тем как обратиться в банк проверьте нет ли у вас альтернативных способов привлечь заемные средства. Источником помощи могут стать родители или родственники, друзья или работодатель. Кстати, компании и даже госструктуры не удивятся вашей просьбе - наоборот, займ работнику часто служит средством укрепления лояльности, а в ваших доходах работодатель уверен намного больше, чем банк.

1. **Кредит придется отдавать!**

Статистика показывает, что почти четверть кредитов берется на покрытие сиюминутных желаний, на вещи без которых можно легко обойтись или накопить за счет собственных ресурсов. Всегда держите в голове, что кредит – это не актив, он относится к расходной части семейного бюджета. Воспринимать его нужно как инструмент балансировки доходов и расходов сегодня и в будущем, возможность достигать крупных и по-настоящему значимых финансовых целей, например, образование, жилье и пр..

1. **Заемные средства должны помочь вам достичь поставленных целей**

Кредит может помочь эффективнее управлять личным бюджетом и снизить влияние инфляции, получить новый источник дохода или сохранить актив. Так, заемные средства в будущем могут дать возможность сэкономить в либо позволят увеличить доходы, либо дадут новые возможности для развития. Попробуйте просчитать выгоду: купить собственное жилье или продолжать снимать квартиру, повысить квалификацию, чтобы получить более высокооплачиваемую должность, купить машину, чтобы сдавать ее в аренду в туристический сезон и пр. Здоровье – это наш главный актив, поэтому такой заем выглядит вполне уместным и при условии комфортных ежемесячных платежей по кредиту он может оказаться лучшим решением чем, например, продажа автомобиля для проведения лечения.

1. **Целевые кредиты выгоднее**

Образовательные, ипотечные, автомобильные кредиты – все это целевые займы. В большинстве случаев они выгоднее, чем нецелевые, потребительские кредиты. Ставки по целевым кредитам ниже, а выплачивать их можно дольше. Конечно, в случае с нецелевыми кредитами не нужно отчитываться о тратах перед кредиторами, они проще в оформлении, не нужно искать поручителя или оформлять залог, существуют льготные периоды, но помните, что они заметно дороже.

1. **Наличие финансовой подушки безопасности**

После пандемии все больше и больше людей задумываются или уже создали свою финансовую подушку безопасности. И если в семье есть кредит – наличие подушки становится еще более важным. Помните, какими бы сладкими не казались условия кредита, занимать стоит, только если вы ясно видите финансовую цель, а путь к ней тщательно продуман. И, главное, вы уверены в стабильности дохода, имеете достаточную – 6-12 среднемесячных доходов – подушку безопасности, а платежи по всем кредитам составляют не более 35%т вашего чистого дохода.

1. **Сравнивать предложения, прежде чем соглашаться**

Сравнивать процентные ставки и условия по кредиту в разных банках нужно обязательно. Если задумали взять кредит, изучите сайты разных банков, ресурсы о финансовой грамотности. Воспользуйтесь доступными кредитными калькуляторами, позволяющими самостоятельно рассчитать схему платежей и величину процентных выплат. А вот рассылать заявки на кредит одновременно в несколько кредитных организаций – плохая идея, так как большое количество запросов на кредит может негативно повлиять на кредитный рейтинг. Если их много, кредитор воспринимает это как то, что заемщик остро нуждается в заемных средствах и его финансовое положение нездорово.

**7. Не забываем о финансовой безопасности**

Всегда помните, что в условиях финансовых потрясений максимально активизируются мошенники. В том числе и на рынке кредитования. Заманивая низкими процентными ставками или получением кредита «без лишних формальностей», мошенники выманивают персональные данные и данные кредитной карты, используя эту информацию для воровства средств с банковского счета или оформления кредитов на чужое имя.

Читайте внимательно договор! В нем может быть незаметный пункт, о том, что плата берется за сам факт подключения к некой «системе» поиска кредита. Не соглашайтесь также на предложения за вознаграждение исправить или узнать свою кредитную историю. Уточнить информацию о своих прежних долговых обязательствах можно совершенно бесплатно в бюро кредитных историй внесенных в государственный реестр (информация на сайте Банка России <https://cbr.ru/ckki/gosreestr_ckki/>).

**8. Избегайте кредитного рабства**

Ситуация, когда на обслуживание кредита уже не хватает доходов и приходится брать новые займы для обслуживания старых долгов, называется «кредитной ловушкой». Важно помнить: в сложной финансовой ситуации, когда деньги срочно необходимы, не нужно брать «что дают» на очевидно невыгодных для заемщика условиях с грабительскими процентами или под залог имущества. Нельзя принимать решение под давлением обстоятельств или паники – часто достаточно взять паузу и найдется иное решение.

**Банкротство**

Если ситуацию исправить не получается помните о возможности воспользоваться процедурой личного банкротства в упрощенном, внесудебном порядке.

«Я абсолютно уверен, что соблюдая принципы финансово здорового образа жизни, удастся избежать всех рисков и использовать кредиты как инструмент достижения своих по-настоящему важных финансовых целей», - подчеркивает Николай Дмитриев.