Процедура расчета кредитной нагрузки.

Итак, все процедуры пройдены, документы подписаны и Вы становитесь обладателем кредита. Согласно договора займа, пока не выплатили банку долг, вы несете обязательство перед банком на период действия договора займа. Ничего страшного, если вовремя вносить ежемесячные суммы, определенный договором. Время обременения быстро кончится.

К сожалению в последнее время, по разным причинам, ежедневно растет число тех, кто задолжал банку приличную сумму и не делает никаких попыток к уменьшению либо погашению ссудной задолженности. На текущий момент сумма непогашенных вовремя займов приближается к трем –четырем триллионам рублей.

Причины здесь могут разными, от экономического кризиса до потери работы. Но эти причины далеко не самые основные. Самой распространенной причиной просрочек становится неграмотность населения в области формирования собственной финансовой политики. В чем это выражается: не проведя предварительную финансовую аналитику своих возможностей и рисков, россияне много набирают кредитов, затем получается ситуация, один кредит гасится другим. И этот процесс становится бесконечным, раскручивается по спирали, в итоге- недостаток денежных средств и попадание в черный список должников и банкротство.

Что нужно делать, чтобы избежать столь негативного сценария. На самом деле просчитать финансовые риску и кредитную нагрузку совсем не сложно. Для этого существует три «золотых» правила:

Правило распределения бюджет:

Когда получаем доход, в уме проходят различные обязательные траты, такие как: оплата за квартиру, детские сады, закуп продуктов. К таким обязательным платежам относим и кредит. В совокупности по всем ссудным обязательствам сумма платежа ежемесячная не должна превышать 30% от общего семейного бюджета. Поэтому бюджет нужно рассчитывать не только в момент подписания договора, а заранее. Например учитывать такие события как: рождение ребенка. А лучший вариант иметь про «запас» какую-либо страховую сумму, которая позволит какое-то время в случае, например, рождения ребенка, либо по иным обстоятельствам безболезненно платить за кредит.

Правило выбора валюты:

Относительная стабильность в стране способствовала тому что кредиты оформлялись в иностранной валюте. Еще немаловажная деталь, займы в иностранной валюте по сравнению с займами в рублях выдались с меньшей процентной ставкой. При современном нестабильном валютном рынке этот вариант лучше рассматривать, если Ваш доход выплачивается в иностранной валюте. Если нужен займ в рублях, лучше брать его в национальной валюте.

Правило пере кредитования:

Это правило означает одно- не нужно брать кредит для того чтобы внести к примеру первоначальный взнос на ипотеку. Лучше воспользоваться целевым займом. Так например- покупаете крупную технику, берете товарный кредит, кредит на обучение. А у нас как- покупая товар, офрмляем карту, покупаем совершенно нам не нужное и платим за то, что в данный момент совершенно не к чему. Если берете ипотеку, то лучше сначала накопить первоначальный взнос, потом оформить ипотеку. Ведь если посмотреть на ставки, то получится ситуация чем больше первоначальный взнос, тем меньше процентная ставка по кредиту. Также потом ипотечное жилье можно сдавать например в аренду, на время пока Вас не будет.

Общие советы по расчету кредитной нагрузке.

При расчете кредитной нагрузки не используйте кредитные калькуляторы онлайн. Калькуляторы, не учитывают дополнительные взносы такие как: страхование, за обслуживание счета и прочие. В этом случае Вы можете получить расчетную сумму к выплате горазда меньшую чем Вам рассчитает банк. Можно подойти в банк и непосредственно там рассчитать сумму ежемесячных платежей, а окончательное решение по кредиту принять позже.

Обязательно внимательно изучайте кредитный договор, не только процентную ставу, но и включения в кредитный договор дополнительных условий, таких как: страхование по договору, дополнительные расходы за обслуживание и прочие н\расходу. Если в договоре это есть, можно потребовать их исключения. Очень важно просмотреть договор на начисление штрафов и пеней. Мы то конечно уверены, что все платежи будут вносится своевременно, но момент начисления штрафов и пеней очень важен. Какая ставка пени на просрочку платежа, штрафы. Очень важно выяснить варианты погашения кредита. Будет ли браться комиссия, если погашение будет происходит например через терминалы других кредитных учреждений, через почту.

Знайте, что Вас никто не обязывает подписывать договор, если условия по нему вас не устраивают.

На сегодняшний день существует много фирм-посредников, «помогающие» за короткий срок избавить Вас от выплат по кредиту. Никогда не прибегайте к услугам вышеуказанных организаций. Поскольку ничего кроме дополнительных расходов они не принесут. Если возникла ситуация, что вы не в состоянии оплачивать займа, обращайтесь сразу в банк, вместе с банком нужно находить какие-либо пути выхода из ситуации кризиса, решения временных проблем.

Надеемся правила, перечисленные выше Вам помогут рассчитать кредитную нагрузку и безболезненно и своевременно гасить ссудную задолженность.