**Тема урока: Типичные ошибки при использовании кредита**

**1. Не читать договор**

Обычно менеджер даёт на подпись стопку бумаг, написанных не самым понятным языком. Разбираться в тексте долго и муторно, тем более что он выглядит как типовой. Поэтому клиент отважно ставит подпись — и совершает ошибку.

Всегда важно читать целиком всё, под чем ставите подпись. Кредитных договоров это тоже касается. Если вы обратились в приличное учреждение, вряд ли банк решит вас топорно обмануть (хотя это не исключено). Но есть ещё много нюансов, которые [надо не упустить](https://lifehacker.ru/skrytye-platezhi/). Например, за что банк будет начислять штрафы и пени или в каких случаях может потребовать вернуть всю сумму досрочно.

Если что-то в договоре вас не устроит, вряд ли менеджер позволит вам внести в документ правки. Зато вы всегда можете выбрать другой банк.

**2. Взять кредит для кого-то**

Иногда кто-то по разным причинам не может занять деньги и просит знакомого сделать это за него. Человек клянётся, что будет возвращать кредит сам. Порой так и происходит. Но бывает, что люди не сдерживают обещания. Только банку будет всё равно, почему платежи перестали приходить на счёт. Организация обрушит свой гнев и штрафы на того, кто указан в договоре в качестве заёмщика.

Человеческие отношения — штука очень нестабильная. Поэтому брать кредит для кого-то стоит только в том случае, если вы изначально собираетесь возвращать деньги сами. А участвовать в мутных схемах с кредитами не стоит — это слишком дорогой опыт.

**3. Взять в кредит слишком много**

Когда у человека есть 30 тысяч, он и ориентируется на 30. А вот если у него ничего нет и он берёт кредит, нередко начинается интересное. Можно взять и 30 тысяч, и 50, и 100. И иногда человек тратит значительно больше, чем когда бы распоряжался собственными деньгами.

Говорят, что при кредитах тратишь чужие деньги, а отдаёшь уже свои.

И это так. Если вещь не по карману и сумма займа слишком велика, возвращать средства придётся долго. Поэтому лучше тратить кредитные деньги аккуратно и не превышать разумный бюджет.

**4. Выбрать некомфортный платёж**

Чем больше в месяц возвращать банку, тем быстрее закроешь кредит и меньше переплатишь процентов — здесь всё правильно. И зачастую люди так стараются рассчитаться быстрее, что перегибают палку и выбирают совершенно неподъёмный платёж. В итоге денег не остаётся на самое необходимое, а возвращение кредита превращается в пытку.

Обычно комфортный платёж не должен превышать 35% от всех доходов. Но здесь многое зависит от того, как сопоставляются в принципе ваши расходы и доходы. После вычета ежемесячного платежа у вас должны сохраняться деньги на всё нужное (еда, проезд, [коммуналка](https://lifehacker.ru/kak-platit-za-kvartiru/)) плюс ещё чуть-чуть — на удовольствия и непредвиденные траты. А если что-то будет оставаться, всегда можно пустить деньги на досрочное погашение кредита.

**5. Ориентироваться только на процентную ставку**

В погоне за низкими процентами можно не приметить остальных мелочей, которые могут существенно повлиять на итоговые затраты.

Самый наглядный пример — ипотека. В 2020 году ставки по жилищным кредитам существенно снизились[Ипотечное жилищное кредитование / Центробанк](https://cbr.ru/statistics/pdko/Mortgage/ML/), а цены на квартиры увеличились[Средние цены на рынке жилья](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/bd_1905001%281%29.htm). В результате общие затраты покупателей жилья не только не уменьшились, но даже выросли.

Иногда более низкая процентная ставка предлагается лишь в комплекте со страховкой, порой — с другими дополнительными условиями. Не обращать на них внимание странно.

**6. Не выполнять условия договора**

В первом пункте мы обсудили, как важно читать документ. Но этого недостаточно: необходимо исполнять написанное в нём. Иначе наступят последствия.

Например, в договоре может быть указано, что при двух платежах, внесённых позже срока, банк имеет право потребовать вернуть весь кредит целиком. Вряд ли у вас есть такая сумма, иначе вы не брали бы заём. Или, скажем, если не продлить какую-нибудь страховку, процентная ставка вырастет — тоже неприятно. Чтобы не попадать в такие ситуации, надо следовать условиям.

**7. Неаккуратно вносить платежи**

Обычно день внесения платежа фиксированный. Человек приходит в банк, а чаще просто переводит деньги на счёт, с которого они и списываются на погашение кредита. Но здесь могут быть нюансы. Например, ситуация с выходными неоднозначна. Иногда деньги списывают чётко в оговорённое число, иногда — в первый рабочий день после. Если средств не окажется на счету в момент, когда банк попытается их списать, такое могут счесть просрочкой. А в результате это выльется в штрафные санкции.

**8. Не проверять, закрыт ли кредит**

Порой человек вносит последний платёж и живёт себе спокойно с мыслью, что рассчитался. Но у банка вылезает недоплата в пять рублей. В учреждении начинают начислять на эту сумму штрафы и санкции, пока она не превратится в тысячи. И тогда-то заёмщик узнает, что, оказывается, задолжал банку и испортил [кредитную историю](https://lifehacker.ru/chto-vliyaet-na-kreditnuyu-istoriyu/) как злостный неплательщик.

Чтобы этого не происходило, берите у менеджера документ, в котором однозначно сказано: кредит вы погасили и у банка к вам претензий нет.

**9. Брать кредит, чтобы погасить другой кредит**

Здесь есть важный нюанс. Допустим, у человека кредит под 14%. Он регулярно вносит платежи, но вдруг узнал о возможности взять заём под 8%. В этом случае бывает рационально получить новый кредит, закрыть им более дорогой и сэкономить на переплатах.

Но это не очень хорошо работает, когда всё плохо, денег нет, и человек просто берёт всё новые и новые займы, погружаясь в долговую яму. Кредит, вопреки распространённому мнению, не для людей без денег. Это предложение для тех, у кого средства есть, но не прямо сейчас.

**10. Игнорировать просрочки**

В сложную ситуацию может попасть каждый. Бывает, что в конкретный момент гасить кредит как раньше не получается. Плохой выбор — пустить всё на самотёк. Долг будет только увеличиваться за счёт штрафов и пени. Гораздо лучше решить вопрос совместно с банком. Учреждению выгоднее получить ваши деньги хоть как-нибудь, чем вообще их потерять или по дешёвке продать долг [коллекторскому агентству](https://lifehacker.ru/kollektory/). Возможно, с помощью переговоров удастся снизить ежемесячный платёж или договориться о другом смягчении условий.

**Задание:** ув. студенты, внимательно прочитайте задание, законспектируйте основные ошибки при работе при использовании кредитов.

Ответьте на вопрос, какие из перечисленных ошибок при кредитовании можно избежать первоначально при составлении личного финансового плана.