



На какие цели можно брать кредит? Мнение эксперта

Долговая нагрузка соотечественников постоянно растет. За 2020 год граждане набрали на 13,4% больше кредитов, чем годом ранее. Сейчас россияне должны банкам рекордную сумму в 19,92 триллиона рублей, подсчитали эксперты проекта Общероссийского народного фронта «За права заемщиков». А по данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), среднее отношение доходов должника к платежам по кредитам увеличилось до 25,63%.

Самый популярный вид кредита — потребительский. В марте этого года по сравнению с мартом прошлого средний размер таких займов вырос на целых 22,2% — с 231,3 тысячи до 282,7 тысячи рублей, — говорится в материалах НБКИ. Потребительские кредиты берут на свадьбы, на смартфоны последней модели, на развлечения: в Новосибирске многодетная мать оформила кредит, чтобы сходить на концерт Филиппа Киркорова и подарить музыканту торт, пишет «Комсомольская правда». Женщина погрязла в долгах, ее семья состоит на учете в МВД, а старшие дети хотят лишиться ее родительских прав. Такие истории, когда граждане берут кредиты на вещи не первой необходимости и не справляются с долговой нагрузкой, происходят сплошь и рядом. Мы уже рассказывали о товарах и услугах, на которые лучше не оформлять заем. А теперь расскажем о вещах, которые в кредит покупать можно и даже нужно (при грамотном подходе и расчете своих финансовых возможностей можно даже сэкономить).

«На самом деле кредит — это хорошая проверка того, насколько грамотно человек умеет планировать личный или семейный бюджет. Любой заем заставляет нас оценивать свое финансовое положение не здесь и сейчас, а на дистанции: анализировать доходы и расходы, ситуацию на работе у себя и у близких родственников, краткосрочные и глобальные цели, которые стоят перед семьей. Если человек умеет это делать, никаких проблем, скорее всего, не возникнет. Для него это обычный финансовый инструмент для решения конкретных задач», — говорит директор Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России Анна Харнас.

Автомобиль, ноутбук, обучение

Оправданным может быть кредит на ремонт ноутбука или покупку нового, если это ваш рабочий инструмент. Та же история и с автомобилем: есть вакансии, где обязательно наличие собственной машины. С автомобилем, пусть даже купленным в кредит, можно быстрее получить работу (и, скорее всего, с более конкурентной зарплатой).

«При ответственном подходе кредит способен не только решить „горящие“ проблемы, но и помочь в долгосрочной перспективе. Например, кредит на платное обучение — это один из способов повысить свою квалификацию или получить более востребованную профессию, а в будущем — увеличить доход и открыть новые горизонты на рынке труда», — подчеркивает Харнас.

Ипотека

Рациональным решением будет ипотечный кредит, если вы остро нуждаетесь в улучшении жилищных условий, тратите деньги на съемную квартиру. Но тут есть нюансы: во-первых,

должен быть первоначальный взнос (и в идеале — не минимальный, а хотя бы 30% от стоимости недвижимости), а во-вторых, ежемесячные платежи по ипотеке не должны быть в разы больше арендной платы за квартиру.

«Сейчас активно развиваются льготные программы, а ставки по ипотеке ниже, чем несколько лет назад. Конечно, оценивать свои силы придется в десять раз внимательнее, ведь платить придется долго. Помните, что в случае с арендой всегда есть пути для отступления: вы можете переехать в менее престижный район или в квартиру поменьше. Ипотека такого выбора не предоставляет», — предупреждает эксперт.

Ремонт

Иногда, даже имея кредит с его переплатами по процентам, можно сэкономить. Все дело в отложенном спросе. «Например, вы начали строить дачу, цены на материалы постоянно повышаются, а бюджета на все работы здесь и сейчас не хватает. Если темпы роста цен на стройматериалы выше ставки по кредиту, то закончить строительство (или один из его этапов) с помощью заемных средств — правильное решение», — говорит Харнас.

Заработать на кредитке

Используя некоторые кредитные продукты, можно даже заработать. «Допустим, вам предстоит крупная покупка. Деньги у вас есть, но они лежат на вкладе. Чтобы не потерять проценты по нему за этот месяц, вы можете расплатиться кредитной картой, а свои средства использовать уже после получения дохода, если это произойдет в беспроцентный грейс-период. Главное — внимательно изучить все условия, причем как по кредитной карте, так и по вашему вкладу», — подсказывает эксперт.

Источник: "Аргументы и факты".