

Нужно ли брать кредит

Людам свойственно торопиться получать удовольствия. Если предложить 4-летним детям на выбор: кусок торта сейчас или два точно таких же, но завтра, – подавляющее большинство выберет «сегодняшний» торт. Откладывание потребления на будущее, чтобы накопить побольше, – стратегия трудная и непопулярная.

Людам свойственно торопиться получать удовольствия. Если предложить 4-летним детям на выбор: кусок торта сейчас или два точно таких же, но завтра, – подавляющее большинство выберет «сегодняшний» торт. Откладывание потребления на будущее, чтобы накопить побольше, – стратегия трудная и непопулярная.

А кредит – ее противоположность. Это способ увеличить свое сегодняшнее потребление за счет товаров и услуг, на которые у вас пока нет средств, оплачивая их своими будущими доходами. Кредит увеличивает сегодняшние возможности заемщика, но при этом уменьшает завтрашние. Часть будущих доходов придется направить на выплату кредита. Кредит – это перенос потребления во времени: из будущего в настоящее. Сейчас вы становитесь «богаче», но взяли вы это богатство не у банка, а фактически у своего же будущего.

Кредит увеличивает сегодняшние возможности заемщика, но при этом уменьшает завтрашние

Плата за эту «машину времени» – кредитный процент. Часто это необходимость отдавать кредит в полутора-, или двух-, или даже многократном размере. Поэтому решение взять кредит может определить вашу жизнь на десятилетия вперед. Так, кредитное обременение мешает многим людям бросить ставшую немилой работу и некоторое время передохнуть. Находящаяся в ипотечном залоге квартира может стать препятствием к переезду в другой город. Если кредит большой и дорогой, например, на его выплату тратится до половины доходов, то у заемщика могут возникать проблемы даже при небольшом изменении экономической ситуации.

Есть обстоятельства, когда кредит брать точно не стоит:

- если вы не уверены на 100%, что то, что вы собираетесь купить в кредит, вам действительно нужно;
- если вам будет трудно прожить на доходы, уменьшенные на величину ежемесячной выплаты по кредиту;
- если ваши доходы падают, и есть риск потери источника доходов на протяжении выплаты кредита.

Поскольку кредит – это заем у собственного будущего, принимая решение о нем, надо представить самого себя к концу кредитного срока. Допустим, вы думаете о 12-месячном кредите на свадебное путешествие по Италии. А если оно не вполне удастся, вам будет досадно целый год его оплачивать? Насколько велика вероятность, что к концу этого срока вам будут нужны деньги на что-то более важное, например, на рождение ребенка? Ведь серией неудачных финансовых решений очень легко вогнать себя в финансовую кабалу, попав от кредитов в «наркотическую» зависимость.

<http://saшифинансы.рф>