



## Кредитозависимость:

Каждое явление в мире и природе имеет как положительные так и отрицательные стороны. Каждое движение, учение, деяние обретает своих последователей и противников. То же самое и на рынке продуктов и услуг - появляются их активные потребители и те, кто против их использования.

При чрезмерном увлечении чем-то может возникнуть МАНИЯ. Человечеству уже знакомы такие как: табакокурение, алкоголизм, наркомания, и теперь оно активно пытается избавиться от них. Психологи, и не только они, говорят о появлении новой мании - кредитомания. Для нашей страны, с её только развивающимся рынком кредитования, это довольно новое понятие, но на Западе уже давно столкнулись с этой проблемой.

Что мы понимаем под этим словом: КРЕДИТОМАНИЯ – это патологическая зависимость жить в рассрочку.

В России не так давно стало доступным жить в кредит. Появилась альтернатива тому, что:

- кто-то зарабатывает достаточно, чтобы покупать СРАЗУ то, что он желает;
- кто-то может откладывать достаточные суммы и накапливать на то, что он хочет;
- у кого склонность к накоплению очень низкая или стоимость необходимого объекта настолько высока, что копить на него можно всю жизнь.

В тысячный раз можно повториться о том, что на Западе практически каждая семья сразу же берет ссуду/ипотеку на дом, ездит на машинах, купленных в кредит, и вообще, для них это вполне обычная услуга. Конечно, многие сразу же скажут, что у них все не так как у нас, и ставки по кредитам ниже, и банки давно на рынке, и спектр их услуг гораздо шире, и заработные платы выше. Ну, в общем, у них хорошо, а у нас плохо!

Исходя из этого, некоторые придерживаются мнения, что брать кредит ни в коем случае нельзя, что это однозначное зло, и на все необходимо зарабатывать самому! Зерно истины в их мнении, несомненно, присутствует. Но разве нужно впадать в такие крайности? Давайте посмотрим на это с рациональной точки зрения.

На что сегодня можно взять кредит в банке? Перечислим основные виды кредитования физических лиц:

### ❖ Целевые:

1. Ипотечный кредит на покупку квартиры, дома с землей, земли, коммерческой недвижимости.
2. Автокредит.
3. Целевой кредит на покупку потребительских товаров (кредит в магазине)
4. Образовательный кредит.
5. Кредит на отпуск.
6. Кредит на ремонт квартиры.

❖ Нецелевые кредиты не имеют строгого назначения и, как правило, их использование не отслеживается банком, но сами по себе они тоже имеют классификацию:

- 1) Покупка дачи, гаража.
- 2) Развитие собственного бизнеса (частные предприниматели).
- 3) Покупка автомобиля не через салон.
- 4) Ремонт квартиры, покупка новой мебели.
- 5) Свадьба или другое большое событие в жизни семьи.
- 6) Лечение в больнице, покупка дорогостоящих лекарств, протезы.
- 7) Прочее.

Прочее - самая обширная и разнообразная группа, потому что человеческие потребности неограниченны, так же как и фантазия. Кредиты берут и на взятки, и на погашение карточных долгов, и на платье для выхода в свет, кредит на «мечту», так же большой популярностью в последнее время пользуется кредит на погашение многих маленьких кредитом, взятых ранее. Но это не все, теперь даже мобильные операторы дают своим клиентам возможность говорить «в долг»!

Ну и как после всего этого не потерять голову?! Ведь получая кредит, - уверяют психологи, - покупатели часто провоцируют конфликт между своими желаниями и возможностями.

Наш мир материален и в нем появился термин - «патологический потребитель». Это человек, который хочет достичь определенного ощущения с помощью владения финансовой ситуацией или тем, что он может позволить себе что-то, что не принадлежит ему как члену определенной социальной группы.

Иначе говоря, если человек с небольшими доходами покупает в кредит автомобиль как средство передвижения, это нормально. Если экономит на продуктах, но ездит на приобретенном в долг «Мерседесе» - это уже патология.

Таким образом, некоторые люди испытывают патологическое желание с помощью приобретенного в кредит товара преодолеть неуверенность в себе и подняться на ступень выше по социальной лестнице.

Некоторые банкиры говорят, что в настоящее время темпы роста невозвратов по кредитам превышают темпы роста всего рынка потребительского кредитования. Часто невозвраты по кредитам приводят к разводам в семьях, алкоголизму, моральной деградации и к дестабилизации социально-демографической обстановки в стране.

Тем не менее, другие утверждают, что не считают уровень невозвратов критическим. Их рост связан с тем, что до прошлого года динамика развития потребительского кредитования была очень высокой. Банки очень активно занимались поиском рыночной ниши и старались выдавать как можно больше кредитов, осознано предоставляя рискованные, чтобы наработать базу клиентов и создать кредитные истории. Но зато были установлены такие проценты, что два из пяти выданных кредитов с лихвой покрывали потери.

Обратим внимание, что речь идет в основном именно о потребительском кредитовании на небольшие суммы, потому как, например, к ипотечному кредиту, выдаваемому на долгий срок и на большие суммы, человек подходит достаточно осознанно, как правило, подготавливаясь к этому заранее (откладывая на первоначальный взнос), при этом купленная квартира находится в залоге у банка, что, несомненно, дисциплинирует заемщика.

Основную проблему составляют именно небольшие кредиты на товары в магазинах и нецелевые кредиты без обеспечения. В связи с достаточной легкостью в их оформлении

они более доступны, и потребитель мало задумывается о том, как он будет справляться с его выплатой, подчиняясь больше сиюминутному импульсу.

У банков есть планы по увеличению объемов выдаваемых кредитов, ведь, предоставляя населению деньги, они получают немалые прибыли. Руководитель одного из столичных банков говорит, за этот год они увеличили кредитование населения вчетверо. А до конца 2007 года рынок розничного кредитования в России вырастет на \$25 млрд. и превысит планку в \$110 млрд.

Банк России со своей стороны предпринял меры, чтобы остудить пыл банков. В частности, с 1 июля банки будут обязаны раскрывать эффективную ставку по кредитам, высокий размер данной ставки должен несколько остудить пыл у потенциальных заемщиков. Для банков же ЦБ вводит новые требования по созданию резервов по ссудам, где уровень отчислений дифференцирован по степени риска - чем больше риск, тем больше процент отчисления в резервы. Эта мера, по мнению ЦБ, должна дестимулировать банки в выдаче слишком рискованных кредитов.

Банки, оценивая потенциального заемщика с точки зрения его платежеспособности, так же должны обратить внимание на его психологическое состояние. Сотрудники отделов кредитования могут рассказать немало несмешных историй о том, как, звоня заемщику домой, для проверки адреса и уточнения сведений, им приходится выслушивать от родственников, чаще родителей, сведения о том, что их чадо уже имеет до 4-х кредитов и совсем не собирается их возвращать, а выплачивают их именно родители.

Где же та самая «золотая середина», которая позволяет человеку не потерять себя? Четкое планирование своих расходов и доходов, позволяет реально оценивать свои возможности. Ведь беря в долг чужие деньги, отдавать, приходится свои!

И чтобы потом не сожалеть о взятом, ответьте себе на следующие вопросы:

1) Зачем вам нужна та или иная вещь?

2) Как срочно она вам нужна, что будет, если вы купите её не сейчас, а чуть позже, когда будет возможность?

3) Что будет, если вы не купите её вообще?

4) Из каких средств вы будете выплачивать кредит?

5) Не предвидится ли в ближайшее время в вашей семье увеличение расходов, например, оплата курсов, платная стоянка, не получится ли так, что в скором времени у вас возникнут дополнительные расходы или вы собираетесь уйти с работы, и ещё не подобрали замену?

Кредит- это не зло, если пользоваться им с умом! С его помощью возможна реализация многих целей, достичь которых без привлечения финансирования извне – невозможно.

Помните, что граница между жизненной необходимостью в кредите и манией очень шаткая, или если вы не будете себе четко отдавать в этом отчет, то в какой-то момент вы можете стать пациентом-кредитоманом.