

Istnieje kilka powodów, dla których wzięcie kredytu – oczywiście z rozsądkiem i dobrym rozplanowaniem spłaty – jest usprawiedliwione. Są to: powody mieszkaniowe, związane z podwyższeniem swoich kwalifikacji zawodowych czy niespodziewane „wypadki losowe” – np. choroba w rodzinie. Zanim się jednak zadłużymy, powinniśmy zapoznać się z kilkoma zasadami.

Siedem warunków, które musisz spełnić, jeśli chcesz zaciągnąć dług



1. Podejmij zobowiązanie, że spłacisz dług

Oddajcie każdemu to, co mu się należy: komu podatek – podatek, komu cło – cło, komu uległość – uległość, komu cześć – cześć. Nikomu nie bądźcie nic dłużni poza wzajemną miłością... (Rz 13,7-8a)

Biblia mówi, że mamy oddawać pożyczone pieniądze. Nie zwalniamy się z obowiązku oddania tego, co pożyczone. Być może, jako wierzyciel, masz złe doświadczenia, bo osoba, która pożyczyla od ciebie pieniądze, natychmiast zwolniła się z odpowiedzialności i teraz po prostu cię unika. Ale właśnie dlatego powinieneś postępować inaczej. Podejmij poważne zobowiązanie, że spłacisz swój dług, chociażby to trwało bardzo długo.



2. Przestrzegaj Zasady Gwarancji Zobowiązania

Nie przebywaj z tymi, którzy podają rękę, poręczając za zaciągnięte długi, bo jeżeli nie masz czym zapłacić, zabiorą łóżko spod ciebie. (Prz 22,26-27)

Nie podejmuj zobowiązania, nie mając możliwości jego spłaty. Zasada ta jest łamana na przykład wtedy, gdy kupujesz nowy samochód w kredycie na 100 procent. Wiadomo jest, że gdy wyjedziesz tym samochodem na ulicę, będzie już wtedy wart tylko 80 procent. Zasada ta została złamana przez banki, które zaczęły udzielać kredytów na meble oraz wszelkie wyposażenie bez „udziału własnego”. Dzisiaj, w sytuacji kredytu we frankach, ta reguła jest złamana u wielu kredytobiorców, bo wartość nieruchomości wynosi na przykład 600 000 zł, a kredyt we frankach wzrósł do 800 000 zł.

W sytuacji, gdy w wypadku szkody i po spieniężeniu wszystkiego, co pozostało po danej rzeczy, uzyskane środki nie wystarczają na dług, oznacza to, że została złamana zasada gwarantowanego zobowiązania. Dzisiaj banki sprzedają pakietowo takie niespłacone kredyty hipoteczne firmom windykacyjnym. Odbyły się już trzy takie transakcje na ponad 800 mln zł każda.

Wkrótce w miejscach, gdzie będą zaledwie „lekkie” kłopoty z regulowaniem należności, rozpocznie się „rzeź”.



3. Nigdy nie żyruj pożyczek

Człowiekiem bezrozumnym jest ten, kto pochopnie ręczy za bliźniego. (Prz 17,18)

W jakiej sytuacji bank prosi o poręczyciela? Kiedy nie masz zdolności kredytowej. Tylko że ty jesteś przekonany, że tę zdolność kredytową masz... Co oznacza instytucja poręczenia? Instytucja poręczenia w bankach oznacza, że bank nie ma do ciebie zaufania jako do partnera i prosi o przedstawienie zyrantów. 80 procent kredytów, które są zabezpieczone poręczeniami, trafia

do windykacji. A najczęściej problemów z powodu nagłych spłat kredytów mają właśnie poręczyciele, którzy zobowiązani są spłacać ponad 50 procent poręczonych kredytów.

Mój znajomy ma brata, który nigdy nie uczył się żadnego obcego języka, a już prawie dziesięć lat mieszka w Anglii. Jest emigrantem i wcale nie dlatego, że tak pałał chęcią podróżowania po świecie. Zawiodła go tam konieczność spłaty długów. Jego gospodarstwo zostało zlicytowane dlatego, że zdecydował się zostać jakimś poręczycielem. Musiał spłacać nie swoje długi. Była to pierwsza licytacja w tej miejscowości. Ich ojciec bardzo przeżywał, kiedy była licytowana „ojcowizna”.

Kiedy już zdecydujesz się żyrować, kontroluj osobę, której kredyt poręczałeś. Zdarza się bowiem, że osoby te żyją ponad stan, nie pilnują spłat i w rezultacie to ty musisz spłacać ich długi.

Chwytem marketingowym ze strony banków jest udzielanie kredytów bez poręczeń – nawet bez zgody współmałżonka. Wszystko po to, byś mógł „zadłużyć się po cichu”. Kiedy łamiemy zasadę: „Mąż i żonka, to jedna kieszonka”, może się okazać, że małżonek nabrał wiele pożyczek bez twojej wiedzy. Moim zdaniem nie jest to uczciwe z punktu widzenia moralności, prawnie jednak ustawa już takie pożyczki dopuszcza.

Istnieje również „poręczenie solidarne”. Termin ten oznacza, że bank wyegzekwuje spłatę długu od tego żyranta, od którego będzie najłatwiej to uczynić.

Warto podkreślić, że poręczanie kredytów i pożyczek jest najczęściej łamanym punktem z zasad biblijnych.



4. Staraj się nie podejmować zobowiązań jedynie w oparciu o przyszłe dochody

Nie przechwalaj się tym, co będzie jutro, bo nie wiesz, co zdarzy się dzisiaj. (Prz 27,1)

Jeżeli wcześniej nic nie zaoszczędziłeś i liczysz jedynie na to, że (być może!) będziesz więcej zarabiał, nie możesz zaciągnąć kredytu. Co zrobisz, jeśli zarobki nie wzrosną, a ty staniesz przed koniecznością spłaty raty kredytu?



5. Nigdy nie wystawiaj na niebezpieczeństwo własnej rodziny

Jeśli ktoś nie troszczy się o swoich, zwłaszcza o domowników, ten odszedł od wiary i gorszy jest od niewierzącego. (1 Tm 5,8)

Pan Bóg w Piśmie Świętym przestrzega przed zaniedbywaniem swoich bliskich. W tej przestrodze zawiera się też zasada, aby nie dać się skusić propozycji pożyczek czy kredytów bez zgody współmałżonka. Dotyczy to też niepłacenia alimentów.



6. Unikaj zadłużenia konsumenckiego

Nikomu nie bądźcie nic dłużni oprócz wzajemnej miłości. Ten bowiem, kto miłuje bliźniego, wypełni Prawo. (Rz 13,8)

Dobrze planując, zidentyfikujesz wydatki okresowe, na które powinieś przygotować się przez oszczędności, a nie ich realizację z kredytów konsumenckich.



7. Mądrze korzystaj z kredytów z odnawialnym limitem

Od zarządców zaś oczekuje się, by każdy z nich był wierny. (1 Kor 4,2)

Bądź wierny w pilnowaniu wszystkich wydatków i kredytów. Uważaj, by kredyt z odnawialnym limitem był używany sporadycznie. Nie zachowuj się jak „żółta łódź podwodna”, która cały miesiąc płynie pod wodą i tylko raz na cztery tygodnie wynurza się, żeby sprawdzić, co się dzieje na powierzchni.

Przeanalizuj, jak długo chcesz spłacać kredyt i jak dużo odsetek chcesz zapłacić!

Kwota kredytu w PLN:	300 000			600 000		
Oprocentowanie kredytu:	6,70%			6,70%		
Okres spłaty (w latach):	30	20	10	30	20	10
Miesięczna rata PLN:	1935	2272	3437	3872	4544	6874
Koszt kredytu PLN:	396 899	245 323	112 446	793 801	490 649	224 891
Całkowity koszt kredytu (kapitał i odsetki) PLN:	696 899	545 323	412 446	1 393 801	1 090 649	824 891

Oprocentowanie kredytów w 2012 roku

Za mieszkanie warte 300 000 zł, w kredycie na 30 lat, musisz zapłacić prawie 700 000 zł.

Kupując dom o wartości 600 000 zł i spłacając go przez 30 lat, poniesiesz koszty wynoszące prawie 1 400 000 zł!

Dziś można wynająć dom za 2000-2500 zł. Rozważ możliwość wynajmowania mieszkania lub domu. Po 30 latach twoje mieszkanie lub dom będą wymagały wielu remontów. Czy będziesz chciał dalej inwestować w swoją nieruchomość? Pomyśl – za 30 lat możesz zostać sam w domu do remontu, bo twoje dzieci się wyprowadzą.

Czy za 30 lat będziesz miał siłę i zdrowie spłacać tak wysokie raty?

Dokonaj właściwej analizy i poszukaj rady.



Dom marzeń

* * *



Człowiek umiera, dług nie umiera

O tym, gdzie szukać rady, mówi w swojej historii Ewa.

Wolność finansowa!!!

Zbliżały się wakacje i kolejny wyjazd na sploty kajakowy całą naszą czteroosobową rodziną.

Cieszyliśmy się, gdyż taka forma wypoczynku bardzo nam odpowiada. Jak zwykle jest to okazja, by poznać grono nowych osób i nowe polskie tereny. Mieliśmy splotować rzeką Piławą.

Rozpoczęliśmy splot. Na jednym z samochodów organizatora zobaczyliśmy plakat o konferencji „Biblia o finansach”, która miała odbyć się we wrześniu w Tarnowie Podgórnym.

Bardzo nas to zainteresowało i w końcu postanowiliśmy zrobić wszystko, żeby na tę konferencję pojechać. Naszym dużym problemem w małżeństwie były nieuporządkowane finanse. Posiadaliśmy trzy karty kredytowe na kwotę łączną 5700 zł. Do tej pory nie widzieliśmy możliwości życia bez korzystania z pieniędzy z tych kart.

Na sploty poznaliśmy małżeństwo z Tarnowa Podgórnego, które zaproponowało nam nocleg podczas trwania konferencji. Ci ludzie w wielu późniejszych sytuacjach życiowych bardzo nam pomagali. Do dzisiaj są bliscy naszemu sercu.

We wrześniu pojechaliśmy na konferencję. Wykłady bardzo nam się podobały, a najważniejsze treści przekazywane były w sposób jasny i przejrzysty. Pan Bóg przemawiał do nas przez wielu prowadzących. Wiedzieliśmy już, że musimy zająć się uporządkowaniem sfery finansowej i wyjść z naszych długów.

Zaraz po powrocie do domu otrzymaliśmy możliwość zapisania się na kurs „Biblia o finansach”, który rozpoczynał się w październiku i był kontynuacją konferencji.

Podczas kursu dowiedzieliśmy się, że właścicielem naszych dóbr jest sam Pan Bóg, a my jesteśmy jedynie zarządcami Jego majątku. Najważniejsze na tym etapie było więc dla nas spisanie naszego majątku i uznanie, że Pan Bóg jest jego właścicielem.

Drugim istotnym dla nas działaniem było spisanie naszych długów i ustalenie harmonogramu ich spłat według strategii „śnieżnej kuli”. Wówczas terminy końcowe naszych realnych spłat były dość odległe. Trudno było nam to przyjąć. Potrzebowaliśmy silnej woli i cierpliwości.

Trzecim kluczowym momentem była nasza decyzja o niekorzystaniu z kart kredytowych. Udało się to już podczas pierwszego miesiąca kursu, mimo że nasze trudności finansowe były ogromne. Ufaliśmy jednak mocno i poczuliśmy niesamowite błogosławieństwo Pana Boga.

Czwartym ważnym momentem była decyzja o kupnie nowego samochodu. Auto było nam bardzo potrzebne, a nasz samochód dosłownie się sypał. Jednak nie posiadaliśmy na to żadnych oszczędności. Zaczęliśmy się więc modlić w tej sprawie, prosząc o wstawiennictwo również naszą grupę kursową. I znów Pan Bóg nam pobłogosławił! Za jedyne 184 zł nabyliśmy samochód o 10 lat młodszy od tego, którego wtedy używaliśmy.

Piątym kluczowym momentem był fakt spłacenia naszych długów w półtora roku od rozpoczęcia kursu. Przez cały ten czas Pan Bóg nam błogosławił, niczego nam nie brakowało i spokojnie – dwa razy w roku – jeździliśmy

na wakacje. Uzyskaliśmy Bożą wolność finansową. Teraz staramy się żyć według poznanych zasad. Wiemy, że Pan Bóg jest właścicielem majątku, a my mamy się starać dobrze zarządzać Jego własnością.

Każdemu przeżywającemu większe lub mniejsze kłopoty finansowe z całego serca polecamy kursy „Biblia o finansach” – prowadzą one do wolności finansowej.

Ewa