PORADNIK

Jak zwiększyć zdolność kredytową w 5 krokach?

kredytmarket

KROK 1

Pozbądź się zaległości kredytowych

Mało co jest w stanie tak skutecznie podważyć zaufanie do kredytobiorcy, jak fakt, że ma on nieuregulowane zaległości wobec innych kredytodawców.

Żadna poważna instytucja nie chce ryzykować, że znajdzie się w sytuacji swojego szacownego konkurenta, którego klient spóźnia się ze spłatą raty.

Dlatego jeśli chcesz otrzymać kolejny kredyt, koniecznie „wyprostuj" ewentualne zaległości. Zła wiadomość jest w tym przypadku taka, że na pełnię efektu takich działań naprawczych będziesz musiał poczekać.

Jeśli fakt opóźnienia został odnotowany w BIK (a dzieje się tak na przykład ze wszystkimi kredytami bankowymi), to ślad po Twoich kłopotach pozostanie w bazie danych tej instytucji do czasu spłaty całego kredytu oraz… przez 5 kolejnych lat. Niestety.

Dobra wiadomość jest jednak taka, że o ile rzeczywiście ten ślad pozostanie, to z czasem będzie miał coraz mniejsze znaczenie.

Zupełnie inaczej ocenia się przecież bieżącą zdolność kredytową kogoś, kto miał problemy ze spłatą kredytu na przykład 4 lata temu, inaczej – kogoś, kto miał je 4 tygodnie temu, a jeszcze inaczej – kogoś, kto wciąż je ma.

Unikaj zaległości wobec ZUS, US i kontrahentów

Nie tylko kłopoty ze spłatą rat kredytu kładą się cieniem na zdolności kredytowej.

Problemem mogą się okazać także zaległości wobec ZUS, niezapłacone w terminie podatki czy wreszcie nieuregulowane zobowiązania wobec kontrahentów.

Oczywiście poza Tobą i Twoim niezadowolonym dostawcą nikt nie będzie wiedział, jeśli spóźnisz się z płatnością za fakturę o kilka dni, ale ....

... sytuacja może diametralnie się zmienić, kiedy Twoje zadłużenie zostanie odnotowane w jednym rejestrów dłużników, prowadzonych przez Biura Informacji Gospodarczej (BIG). Lub – czego oczywiście nikomu nie życzymy – trafi do egzekucji. BIG i BIK to bazy, które zwykle jako pierwsze sprawdzają kredytodawcy.

Dbaj o regularność przychodów

Pod tym względem interesy kredytobiorców i kredytodawców są zbieżne: jedni i drudzy cenią sobie regularność przychodów. Dla przedsiębiorców, stałe wpływy umożliwiają bieżące regulowanie rachunków.

Dla kredytodawców, stanowią gwarancję (o ile można tu takiego słowa użyć), że ich klient będzie dysponował środkami na spłatę kolejnych rat.

KROK 4

Pilnuj poziomu zadłużenia: pamiętaj o DTI

Wspomnieliśmy wcześniej o regularności przychodów. Ważna jest jednak nie tylko sama regularność, ale także ich wysokość, a ściślej to, jaką ich część będziesz przeznaczał na spłatę kredytów.

O ile z miesiąca na miesiąc raczej nie zwiększysz swoich zarobków, to zdecydowanie powinieneś pilnować łącznej kwoty rat wszystkich swoich kredytów.

Jednym z podstawowych wskaźników w ocenie zdolności kredytowej jest wskaźnik DTI: debt to income. Liczy się go prosto:

DTI

to suma wszystkich rat kredytów, jakie płacisz w ciągu miesiąca podzielona przez Twoje miesięczne przychody.

Złotą regułą jest, aby nie przekraczał on 50%

Oznacza to, że jeśli miesięczna suma rat Twoich kredytów – łącznie ratą z kredytu, o który właśnie się starasz – będzie większa niż połowa Twoich przychodów, możesz mieć problem z uzyskaniem takiego kredytu.

KROK 5

Poczekaj

Ta dość lakoniczna rada dotyczy świeżo upieczonych przedsiębiorców, a kryje się za nią smutna rzeczywistość: aż co trzecia polska firma jest zamykana lub zawiesza swoją działalność w ciągu pierwszego roku działalności.

Kredyty udzielane dla młodych firm są obciążone sporym ryzykiem tego, że zanim kredyt zostanie spłacony, z rynku zniknie... kredytobiorca. Nic więc dziwnego, że wiele instytucji udzielających kredytów wymaga określonego stażu działalności.

Fakt, że firma-kredytobiorca działa na rynku od dłuższego czasu jest dobrym prognostykiem dla jej przyszłości.Nie inaczej jest w przypadku Kredytmarket: kredytów udzielamy tylko tym firmom, które działają od co najmniej 18 miesięcy.

Pamiętaj, że zdolność kredytowa jest odzwierciedleniem Twojej wiarygodności, a tej nie da się zbudować z dnia na dzień.

Chociaż pewne – dość oczywiste – „sztuczki" można próbować stosować.