

# Edukacja finansowa – zapobieganie nadmiernemu zadłużeniu

---

Nadmierne zadłużenie gospodarstw domowych to sytuacja, w której tracą one zdolność do spłaty swoich zobowiązań. Niespłacone kredyty na zakup towarów, usług, papierów wartościowych, pożyczki i kredyty mieszkaniowe oraz zaciągnięte zobowiązania na spłatę już istniejących długów najczęściej doprowadzają do pętli zadłużenia, a w wielu przypadkach do niewypłacalności kredytobiorcy. Z danych BIK SA wynika, że łączna kwota zaległych płatności Polaków w sierpniu 2011 r. wynosiła 32,51 mld zł, zaś procent Polaków nieregulujących zobowiązań terminowo wyniósł 5,4.

Przyczyną takiego stanu rzecz jest w dużej mierze lekkomyślność i nieroztropność w podejmowaniu decyzji kredytowych. Zaciągnięcie kredytu powinno być poprzedzone rzetelną analizą naszej sytuacji finansowej i budżetu domowego. Innymi słowy, musimy sprawdzić, czy na pewno stać nas na kredyt, czy rezerwa w budżecie pozwoli nam na pokrycie rat kredytowych bez większych wyrzeczeń. Nie bez znaczenia jest również świadomy wybór oferty kredytowej, a nie zaciąganie szybkiego kredytu pod wpływem nagłego impulsu lub agresywnej reklamy instytucji finansowej. „Z badań przeprowadzonych na zlecenie UOKiK w tym roku wynika, że 20 proc. konsumentów w ogóle nie czyta umowy pożyczki przed jej podpisaniem. Brak wiedzy o przysługujących prawach i nieznanomość warunków, na jakich będzie spłacane zadłużenie, mogą narazić słabszych uczestników rynku na poważne konsekwencje finansowe.” – mówi Małgorzata Krasnodębska-Tomkiel, prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Problemy w spłacie rat kredytowych mogą się pojawić, jeżeli szczegółowo nie zapoznamy się z warunkami umowy kredytowej, przede wszystkim w zakresie kosztów kredytu. Jeżeli nie czujemy się na siłach, aby samodzielnie przeanalizować umowę, powinniśmy zwrócić się do ekspertów np. specjalistów z Ośrodków Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego, działających przy Stowarzyszeniu Krzewienia Edukacji Finansowej, którzy takiej pomocy udzielą bezpłatnie.

Poważny problem stanowi także bezrefleksyjne poręczanie kredytów. Nie wszyscy zdają sobie sprawę, że poręczyciel w takim samym stopniu jak kredytobiorca odpowiada za istniejący dług i wierzyciel może od niego żądać zwrotu pożyczonych pieniędzy. Nierzadko kredyty zaciągane są dla osób trzecich, które pomimo początkowych zapewnień o jego spłacie unikają odpowiedzialności, a obowiązek zwrotu długu spada na nas jako poręczycieli.

Stan nadmiernego zadłużenia może być również wywołany czynnikami od nas niezależnymi. Zaburzenia płynności i stabilności finansowej domowego budżetu mogą być wywołane utratą pracy, majątku czy zdrowia lub innymi przypadkami, których nie jesteśmy w stanie przewidzieć. A pogorszenie naszej sytuacji życiowej z całą pewnością przełoży się na naszą zdolność do terminowej obsługi zobowiązań finansowych.

Najlepszym jak dotąd narzędziem zapobiegania nadmiernemu zadłużeniu okazuje się edukacja finansowa.

Broszura oraz strona [www.zyciewkredycie.pl](http://www.zyciewkredycie.pl) stanowią część kampanii informacyjnej Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów „Edukacja finansowa - zapobieganie nadmiernemu zadłużeniu”, której głównym wykonawcą jest Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (SKEF).

W serwisie [www.zyciewkredycie.pl](http://www.zyciewkredycie.pl) zostały przedstawione najważniejsze informacje dotyczące rodzajów kredytów, oszczędzania i postępowania w sytuacji pojawienia się pierwszych problemów ze spłatą. Informacje te poparte zostały codziennymi doświadczeniami specjalistów SKEF w doradzaniu osobom nadmiernie zadłużonym.

## **Kontakt**

Szczegółowych informacji dotyczących kampanii udziela: Mariusz Mówka, tel. 691 400 091  
mail: [skef@skef.pl](mailto:skef@skef.pl)

## **Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej (SKEF)**

### **81-472 Gdynia**

ul. Legionów 126

Tel 58 624 98 72, fax: 58 624 98 75

e-mail: [skef@skef.pl](mailto:skef@skef.pl)

[www.skef.pl](http://www.skef.pl)

## ***Ośrodki Doradztwa Finansowego i Konsumentckiego***

ODFiK-i prowadzone przez Stowarzyszenie Krzewienia Edukacji Finansowej. Specjaliści ds. doradztwa finansowego i konsumentckiego udzielają bezpłatnej pomocy w zakresie poradnictwa finansowego, prawnego i doradztwa konsumentckiego, zapewniając pomoc każdemu, kto ma problemy finansowe.

e-mail: [odfik-krakow@skef.pl](mailto:odfik-krakow@skef.pl)

Ośrodek Doradztwa Finansowego i  
Konsumentckiego w Białej Podlaskiej

ul. Francuska 136

21-500 Biała Podlaska

tel. (83) 411-10-47

e-mail: [odfik-bialapodlaska@skef.pl](mailto:odfik-bialapodlaska@skef.pl)

Ośrodek Doradztwa Finansowego i  
Konsumentckiego w Gdyni

ul. Legionów 126

81-472 Gdynia

tel. (58) 624-98-76

e-mail: [odfik-gdynia@skef.pl](mailto:odfik-gdynia@skef.pl)

Ośrodek Doradztwa Finansowego i  
Konsumentckiego w Krakowie

ul. Rynek Dębnicki 13/5

30-319 Kraków

tel. (12) 684-35-83

Ośrodek Doradztwa Finansowego i  
Konsumentckiego w Warszawie

ul. Korotyńskiego 26 a

2-123 Warszawa

tel. (22) 848-08-46

e-mail: [odfik-warszawa@skef.pl](mailto:odfik-warszawa@skef.pl)

Ośrodek Doradztwa Finansowego i  
Konsumentckiego we Wrocławiu

ul. Rynek 8 /1a

50-106 Wrocław tel. (71) 341-05-76

e-mail: [odfik-wroclaw@skef.pl](mailto:odfik-wroclaw@skef.pl)