

KREDYT KONSOLIDACYJNY

1. Kredyt konsolidacyjny- pojęcie

Kredyt konsolidacyjny to kredyt o charakterze długoterminowym, przeznaczony na spłatę zobowiązań wynikających z kredytów bankowych oraz innych udokumentowanych zobowiązań finansowych. Ściślej mówiąc, termin *konsolidacja* oznacza połączenie, zatem działanie kredytu konsolidacyjnego jest proste. Polega na połączeniu dwóch lub większej liczby określonych kredytów i pożyczek w jedno zobowiązanie. Dzięki temu rozwiązaniu dłużnik płaci tylko jedną ratę miesięcznie, w wyniku zsumowania kilku istniejących zobowiązań finansowych. Dodatkowo, ujednoliceniu podlegają również oprocentowanie oraz terminy spłat skonsolidowanych kredytów¹.

Konsolidacją objęte są:

- Spłaty różnego rodzaju kredytów np. gotówkowych, ratalnych, samochodowych, hipotecznych, odnawialnych;
- Spłaty debetów, zadłużeń na kartach debetowych;
- Koszty wynikające ze spłaty kredytów objętych konsolidacją (opłaty, prowizje, itd.);
- Inne dowolne cele np. tzw. „chwilówki”, ale wówczas stanowi to formę pożyczki².

2. Kiedy warto wziąć kredyt konsolidacyjny?

Kredyt konsolidacyjny wydaje się być korzystnym rozwiązaniem dla kredytobiorców zmagających się ze spłatą kilku zobowiązań jednocześnie. Warto go rozważyć szczególnie w sytuacji, gdy:

- **Oferta konsolidacji skutkuje niższą, całkowitą kwotą do spłaty zobowiązań-** kredyt konsolidacyjny nie zawsze wypada pod tym względem korzystniej w porównaniu ze spłatą kilku zobowiązań jednocześnie. Należy dokładnie

¹ *Konsolidacja kredytu- o co w tym chodzi? Poznaj wady i zalety tego rozwiązania*, https://pl.kruk.eu/klienci/poradnik/porady/konsolidacja-kredytu-o-co-w-tym-chodzi-poznaj-wady-i-zalety-tego-rozwiazania?fbclid=IwAR1OgfDA5dCe4lilH6j-6-55yVlu4zarcE-Ct0LMxemb5FCX-HPNVIM0_Q [data dostępu: 20.03.2022 r.].

² D. Korenik, *Innowacyjne usługi banku*, PWN, Warszawa, 2007, s. 85-86.

porównywać oferty konsolidacji;

- **Splata kilku zobowiązań w tym samym czasie powoduje chaos**- splata wielu zobowiązań, charakteryzujących się różnymi kosztami i terminami uregulowania wymaga od kredytobiorcy odpowiednich zdolności organizacyjnych. Kredyt konsolidacyjny pozwala ograniczyć miesięczną konieczność monitorowania wielu terminów spłat swoich zobowiązań.
- **Nastąpiły zmiany na rynku finansowym**- na rynku finansowym obserwuje się wzrost stóp procentowych na skutek rosnącej inflacji. Banki mogą zmieniać proponowane wcześniej warunki udzielenia kredytów. Nowa oferta banku może spowodować, że korzystniejszym rozwiązaniem na spłatę zobowiązań będzie kredyt konsolidacyjny, ponieważ posiada atrakcyjniejsze oprocentowanie;
- **Potrzebne jest *nowe spojrzenie* na istniejące zobowiązania**- uzgodnione wcześniej warunki spłaty zaciągniętych kredytów czy pożyczek mogą być sprzeczne z aktualną sytuacją finansową dłużnika. Kredyt konsolidacyjny pomaga zdefiniować zaistniałe warunki i określić odpowiadający kredytobiorcy termin spłaty³.

Konsolidacji podlegają następujące zobowiązania:

- Kredyt hipoteczny- jeśli stanowi część konsolidowanych zobowiązań to kredyt obejmujący wszystkie spłaty musi być również zabezpieczony hipoteką;
- Kredyt gotówkowy;
- Kredyt odnawialny;
- Kredyt ratalny;
- Kredyt samochodowy;
- Limity na koncie;
- Spłata karty kredytowej;
- Różnego rodzaju pożyczki- nie tylko bankowe;
- Kredyty prywatne i firmowe.

Jeśli konsolidacja obejmuje zobowiązania o większych wartościach to bank może

³ Kredyt konsolidacyjny- co to jest? Rodzaje i warunki, https://www.bankier.pl/smart/kredyt-konsolidacyjny-co-to-jest-rodzaje-i-warunki?fbclid=IwAR2oZrpED9BtbiE9qCa5FM_XClqvTHPfnTKC96E13c0Stv4nC19JulYVbbl#konsolidacja-jakie-kredyty-obejmuje [data dostępu: 20.03.2022 r.].

wymagać od kredytobiorcy dokonania odpowiedniego wpisu o zabezpieczeniu na nieruchomości⁴.

3. Dla kogo jest kredyt konsolidacyjny?

Aby kredytobiorca mógł otrzymać kredyt konsolidacyjny musi spełniać szereg wymagań, narzuconych przez banki. Dotyczą one weryfikacji zdolności kredytowej dłużnika oraz stanu dotychczasowych zobowiązań. W związku z tym osoba decydująca się na konsolidację swoich zobowiązań musi przedłożyć dokumenty potwierdzające:

1. **Tożsamość**- dowód osobisty;
2. **Wysokość i częstotliwość osiągniętych dochodów, formę zatrudnienia**- warunkiem otrzymania kredytu przez dłużnika jest posiadanie stałego, comiesięcznego wynagrodzenia z tytułu konkretnej umowy. Najbardziej pożądana jest umowa o pracę na czas nieokreślony. Banki uwzględniają również inne źródła dochodów- umowa o dzieło, kontrakty okresowe, dywidendy z tytułu udziałów i akcji, dochody z tytułu wynajmu nieruchomości.
3. **Konsolidowane zobowiązania**- wiążące umowy kredytowe, wyciągi z konta osobistego, spis aktualnych zabezpieczeń;
4. **Historię kredytową dłużnika**- dowody spłat poszczególnych rat.

Decydując się na kredyt konsolidacyjny należy zwrócić szczególną uwagę na takie czynniki jak:

- **Wysokość raty po skonsolidowaniu zobowiązań**- powinna być niższa niż suma dotychczasowych kredytów/pożyczek;
- **Całkowita kwota do spłaty**- im niższa tym korzystniejsza sytuacja dla kredytobiorcy. Należy tutaj pamiętać o wydłużonym okresie finansowania oraz opcjonalnie o pobranej za udzielenie kredytu konsolidacyjnego prowizji;
- **Nowy okres spłaty**- dłuższy okres jest równoznaczny z niższą kwotą miesięcznej raty oraz wyższą całkowitą kwotą do uregulowania;

^{4 4} *Konsolidacja kredytu- o co w tym chodzi? Poznaj wady i zalety tego rozwiązania,*
https://pl.kruk.eu/klienci/poradnik/porady/konsolidacja-kredytu-o-co-w-tym-chodzi-poznaj-wady-i-zalety-tego-rozwiazania?fbclid=IwAR1OgfDA5dCe4IilH6j-6-55yVlu4zarcE-Ct0LMxemb5FCX-HPNVIM0_Q [data dostępu: 20.03.2022 r.].

- **Wysokość ewentualnej prowizji za udzielenie kredytu;**
- **Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO) - wskaźnik** pozwalający na wstępne porównanie ofert kredytowych bez uwzględniania dodatkowych opłat;
- **Konsekwencje niedotrzymania terminów spłat**- wypowiedzenie umowy kredytowej przez bank, podwyższenie oprocentowania itp.;
- **Niezbędne zabezpieczenia**- korzystniejsze warunki udzielenia kredytu mogą się wiązać z koniecznością jego dodatkowego zabezpieczenia np. w formie hipoteki. Powoduje to kolejne koszty, obejmujące wycenę nieruchomości czy dokonanie wpisu w księdze wieczystej⁵.

4. Zalety i wady kredytu konsolidacyjnego?

Kredyt konsolidacyjny ze względu na swój zróżnicowany charakter posiada zarówno wady jak i zalety. Charakterystykę tego rodzaju kredytu prezentuje Tabela 1:

Tabela 1. Wady i zalety kredytu konsolidacyjnego

WADY	ZALETY
W przypadku zobowiązań obejmujących wysokie kwoty (np. kredyt hipoteczny, samochodowy) wymagane jest zabezpieczenie kredytu hipoteką	W przypadku niektórych ofert konsolidacji występuje szansa na niższą, całkowitą kwotę do spłaty kilku kredytów jednocześnie
Kredyt konsolidacyjny wymaga od kredytobiorcy posiadania zdolności kredytowej	Ograniczenie ilości miesięcznych spłat kredytów, np. z trzech do jednej
Wydłużenie okresu spłaty powoduje dłuższy okres kredytowania. Kredytobiorca ma więcej odsetek do uregulowania	Ujednolicona kwota oprocentowania
Konieczność zapłaty ewentualnej prowizji za udzielenie kredytu	Możliwość negocjacji z bankiem korzystniejszych warunków udzielenia

⁵ B. Borucki, *Czym jest kredyt konsolidacyjny i jakie warunki trzeba spełnić?*, https://finanse.rankomat.pl/poradniki/czym-polega-kredyt-konsolidacyjny/?fbclid=IwAR1CoYKqPNCIEArcW9x9C7m2Cf_wdukHz-gzMPmXtfQ0XGwe_Tqd5uiJsrs [data dostępu: 20.03.2022 r.].

	kredytu
Wydłużony czas oczekiwania na decyzję o przyznaniu kredytu przez bank. Dotyczy to szczególnie kredytów konsolidacyjnych na duże kwoty oraz tych zabezpieczonych hipoteką	Ujednolicone terminy spłat skonsolidowanych zobowiązań pozwalają na łatwiejsze planowanie bieżących wydatków i dysponowanie środkami finansowymi

Źródło: *Konsolidacja kredytu- o co w tym chodzi? Poznaj wady i zalety tego rozwiązania*, https://pl.kruk.eu/klienci/poradnik/porady/konsolidacja-kredytu-o-co-w-tym-chodzi-poznaj-wady-i-zalety-tego-rozwiazania?fbclid=IwAR1OgfDA5dCe4IliH6j-6-55yVlu4zarcE-Ct0LMxemb5FCX-HPNVIM0_Q [data dostępu: 20.03.2022 r.], *Kredyt konsolidacyjny- co to jest? Rodzaje i warunki*, https://www.bankier.pl/smart/kredyt-konsolidacyjny-co-to-jest-rodzaje-i-warunki?fbclid=IwAR2oZrpED9BtbiE9qCa5FM_XClgvTHPfnTKC96E13c0Stv4nCI9JulYVbbl#konsolidacja-jakie-kredyty-obejmuje [data dostępu: 20.03.2022 r.].

5. Konsolidacja w praktyce

Warto dokonać kalkulacji i porównania kilku zaciągniętych kredytów osobno oraz po konsolidacji. Posłuży temu następujący przykład:

Klient zaciągnął dwa różne kredyty- jeden kredyt gotówkowy na kwotę 50 000 zł oraz jeden samochodowy na kwotę 100 000 zł. Kredyt zamierza spłacać w równych ratach miesięcznych. Bank nie nalicza żadnej prowizji od zaciągnięcia kredytów. Uwzględniając obowiązujące w banku oprocentowanie wykonano następujące obliczenia:

Tabela 2. Koszty wybranych rodzajów kredytu

Rodzaj kredytu	Kwota kredytu	Roczne oprocentowanie*	Okres spłaty	Wysokość miesięcznej raty	Wysokość odsetek za pierwszy miesiąc**	Całkowita kwota do spłaty
Kredyt gotówkowy	50 000 zł	7,89 %	24 miesiące	2258,86 zł	328,75 zł	54 212,64 zł
Kredyt	100 000	9,49 %	60	2099,70 zł	790,83 zł	125 982 zł

samochodowy	zł		miesięcy			
-------------	----	--	----------	--	--	--

*Do opracowania tabeli wykorzystano obowiązujące kwoty oprocentowania kredytów w Banku BNP Paribas i PKO BP.

** przy wyborze wariantu spłacania kredytu w postaci równych rat, wysokość odsetek z miesiąca na miesiąc będzie się zmniejszać.

Z powyższych obliczeń wynika, że:

- Łączna kwota kredytów wynosi 150 000 zł;
- Suma wysokości rat na miesiąc wynosi 4358,56 zł;
- Całkowita kwota do spłaty kredytów wynosi 180 194,64 zł;
- Całkowity koszt zaciągnięcia kredytów wynosi 30 194,64 zł.

Dokonując konsolidacji powyższych kredytów zakładamy, że bank nie pobiera żadnej prowizji, a raty są spłacane w równych wysokościach, co miesiąc. W tym wypadku konsolidacja prezentuje się następująco:

Tabela 3. Koszty kredytu konsolidacyjnego

Rodzaj zobowiązania	Kwota kredytu	Roczne oprocentowanie*	Okres spłaty	Wysokość miesięcznej raty	Wysokość odsetek za pierwszy miesiąc**	Całkowita kwota do spłaty
Kredyt konsolidacyjny	150 000 zł	10,50 %	48 miesięcy	3840,52 zł	1312,50 zł	184 344,98 zł

* Do opracowania tabeli wykorzystano obowiązujące kwoty oprocentowania kredytów w Banku PKO BP.

** przy wyborze wariantu spłacania kredytu w postaci równych rat, wysokość odsetek z miesiąca na miesiąc będzie się zmniejszać.

W ostatecznym rozrachunku, kredyt konsolidacyjny nie wypadł korzystnie. W tej opcji całkowita kwota do spłaty była o **4150,34 zł** wyższa niż w przypadku zaciągnięcia

dwóch osobnych kredytów. Należy pamiętać, że kredyt konsolidacyjny w niektórych sytuacjach może okazać się trafnym rozwiązaniem. Całkowita kwota do spłaty będzie zależna od wielu czynników (okres spłaty, obowiązujące oprocentowanie). Warto porównywać na bieżąco różne oferty konsolidacyjne banków.

6. Konsolidowanie kredytów- podsumowanie

Kredyt konsolidacyjny jest doskonałą alternatywą dla osobnego spłacania kilku zobowiązań jednocześnie. Ujednolicenie oprocentowania i terminu spłaty pozwala na wygodne i bieżące uregulowanie zobowiązań oraz sprawowanie kontroli nad środkami finansowymi. Niektóre oferty konsolidacyjne banków mogą skutkować niższą, całkowitą kwotą do spłaty kilku zobowiązań. Jeśli określone warunki spłaty zaciągniętych kredytów nie satysfakcjonują kredytobiorcy, to ma on możliwość podjęcia negocjacji z bankiem. Niestety dłuższy okres kredytowania i niższa kwota raty na miesiąc przekłada się w praktyce na większą ilość odsetek. Porównując oferty kredytów konsolidacyjnych, należy sprawdzić, czy nie wiążą się one z zapłatą dodatkowej prowizji. Z kolei chcąc konsolidować zobowiązania o dużej wartości pieniężnej, należy zabezpieczyć kredyt hipoteką, co stanowi duże ryzyko, obejmuje ogół formalności i wydłuża czas oczekiwania na decyzję banku. Kredytu konsolidacyjnego nie może zaciągnąć osoba nieposiadająca zdolności kredytowej, mimo że w chwili zaciągnięcia poprzednich kredytów posiadała taką zdolność.

Źródła:

1. D. Korenik, *Innowacyjne usługi banku*, PWN, Warszawa, 2007.
2. *Konsolidacja kredytu- o co w tym chodzi? Poznaj wady i zalety tego rozwiązania*,
https://pl.kruk.eu/klienci/poradnik/porady/konsolidacja-kredytu-o-co-w-tym-chodzi-poznaj-wady-i-zalety-tego-rozwiazania?fbclid=IwAR1OgfDA5dCe4llilH6j-6-55yVlu4zarcE-Ct0LMxemb5FCX-HPNVIM0_Q [data dostępu: 20.03.2022 r.].
3. *Kredyt konsolidacyjny- co to jest? Rodzaje i warunki*,
https://www.bankier.pl/smart/kredyt-konsolidacyjny-co-to-jest-rodzaje-i-warunki?fbclid=IwAR2oZrpED9BtbiE9qCa5FM_XClgvTHPfnTKC96E13c0Stv4nC19JuLYVbbl#konsolidacja-jakie-kredyty-obejmuje [data dostępu: 20.03.2022 r.].
4. B. Borucki, *Czym jest kredyt konsolidacyjny i jakie warunki trzeba spełnić?*,
https://finanse.rankomat.pl/poradniki/czym-polega-kredyt-konsolidacyjny/?fbclid=IwAR1CoYKqpNCIEArcW9x9C7m2Cf_wdukHz-gzMPmXtfQ0XGwe_Tqd5uiJsrs [data dostępu: 20.03.2022 r.].