**Którą pożyczkę wybrać? Chwilówki czy pożyczki na raty?**

**W Polsce działa ponad 50 firm pozabankowych, które udzielają pożyczek przez Internet lub sieć placówek lokalnych. Oferta jest całkiem duża przez co wybór tej konkretnej firmy oraz samego produktu może być trudny. Jedne parabanki udzielają typowych chwilówek, inne tylko pożyczek ratalnych, a jeszcze inne zarówno chwilówek jak i pożyczek długoterminowych. Jaki produkt będzie najlepszy i czym kierować się podczas wyboru firmy?**

**Chwilówki - czym są i na co zwrócić uwagę przy podpisaniu umowy**

Chwilówki w odróżnieniu od pożyczek ratalnych są pożyczkami krótkoterminowymi. Jeszcze kilka lat temu kwoty jakie można było pozyskać w ten sposób najczęściej nie przekraczały 1000 zł. Obecnie z badań wynika, że Polacy coraz [chętniej sięgają po chwilówki](http://chwilowo.biuroprasowe.pl/16325/chwilowki-poznajcie-10-najlepszych-firm-pozyczkowych-w-polsce) na wysokie kwoty, nawet 5000 zł. Niestety tak wysokie kwoty niosą ze sobą zagrożenia z kilku powodów.

Pierwszym z nich jest trudność w spłacie tak wysokiej pożyczki. Problem wynika z bardzo krótkiego terminu spłaty, który wynosi najczęściej 30 dni. Nie trudno się domyślić, że mało kto zarabia tak dużo by całe zobowiązanie pokryć ze swojej pensji. Brak spłaty pożyczki w terminie skutkować może doliczeniem kar. [Nowa ustawa o kredycie konsumenckim](http://chwilowo.biuroprasowe.pl/17729/chwilowki-przed-ustawa-i-po-nowelizacji-%E2%80%93-co-sie-zmienilo) pozwala firmom pożyczkowym naliczyć kredytobiorcy nawet 100% pożyczonej kwoty w skali roku. Zatem dług z 5000 zł szybko urośnie do 10 000 zł co z kolei może spowodować jeszcze większą trudność spłaty takiej pożyczki.

Kolejnym problemem wynikającym z powyższego jest wpis do baz typu BIK, BIG czy KRD. Brak regulowania chwilówek w terminie skutkować będzie pogorszeniem naszej historii kredytowej i tym samym ma bardzo duży wpływ na ocenę zdolności kredytowej. Niekiedy jedno potknięcie przy spłacie pożyczki może nieść za sobą problemy z uzyskaniem kredytu przez następne 5 lat. Tyle bowiem bazy informacji gospodarczej przechowują o pożyczkobiorcach wszelkie dane na temat kredytów i ich spłat.

Ryzykiem największym, z którego nie zdaje sobie sprawy wiele osób jest szybka windykacja i egzekucja komornicza. Brak spłaty może ostatecznie skutkować zajęciem nieruchomości lub innego mienia, które ma dla nas o wiele wyższa wartość niż ta oszacowana przez rzeczoznawcę czy też komornika.

Problemów może być znacznie więcej dlatego przy podejmowaniu decyzji kredytowej powinniśmy pomyśleć nad innym wariantem jakim jest pożyczka na raty. Warto zaznaczyć, że firmy pożyczkowe oferujące chwilówki mają ciekawe narzędzie "zachęcające" jakim jest darmowa chwilówka. Zapewne wiele osób ulega tego typu promocji, gdzie w późniejszym czasie okazuje się, że nawet 1000 zł jest ciężkie do spłaty, a w konsekwencji trzeba dopłacić do niej 300 zł.

[**Ile kosztują pożyczki na raty**](http://chwilowo.biuroprasowe.pl/17497/tyle-kosztuja-pozyczki-na-raty-po-wejsciu-w-zycie-nowej-ustawy-antylichwiarskiej) **i czy są lepsze od chwilówek?**

Jest wiele firm pożyczkowych, które oferują również typowe pożyczki ratalne podobnie jak banki. Kwoty zwykle nie przekraczają 15 000 zł, a okres kredytowania 36 miesięcy. Koszty pożyczek zestawiliśmy w artykule "[Tyle kosztują pożyczki na raty po wejściu w życie nowej ustawy antylichwiarskiej](http://chwilowo.biuroprasowe.pl/17497/tyle-kosztuja-pozyczki-na-raty-po-wejsciu-w-zycie-nowej-ustawy-antylichwiarskiej)" co pokazuje, że nie są one obecnie tak drogie jak niegdyś i mogą być lepsze od chwilówek. Lepsze dlatego, że kredytobiorca może dostosować ratę do swoich zarobków poprzez wydłużenie okresu kredytowania. Chwilówka w kwocie 2000 zł na 3 dni jest ciężka do spłaty, a dodatkowo prowizja za jej udzielenie to 500 zł. Spłata całkowitej kwoty równiej 2500 zł może być trudna dla wielu osób. W przypadku pożyczki ratalnej rozłożonej na 10 miesięcy może dać nam ratę miesięczną w wysokości 300 zł. Jak widać, do spłaty mamy więcej 500 zł, ale i również więcej czasu bo aż 9 miesięcy. 300 zł to kwota, która nie obciąży zbytnio budżetu domowego, a pozwoli oszczędzić ewentualnych kar jakie doliczy firma pożyczkowa jeśli nie oddasz chwilówki na czas.

Jedyną przeszkodą dla wielu osób w tym przypadku jest stałe źródło dochodu. Przy chwilówkach firmy podejmują mniej działań weryfikacyjnych i otrzymanie takiej pożyczki jest łatwiejsze. W przypadku pożyczek na raty klient zostanie dokładnej przebadany pod względem zdolności kredytowej i z pewnością mniej osób może liczyć na tę wygodę. W każdym razie warto jednak spróbować wziąć pożyczkę ratalna, a dopiero gdy firma odmówi jej udzielenia, sięgnąć po chwilówkę.

Wybierając ostatecznie chwilówkę warto poszukać firm, które w razie problemów umożliwiają rozłożenie długu na wiele rat.