

The image features a central vertical garden structure with a car on a track, set against a background of tall skyscrapers. The garden is lush with green plants and has a futuristic, industrial feel. The car is a small, white, futuristic vehicle. The skyscrapers are tall and modern, with many windows. The overall scene is a blend of nature and technology.

АГАТА ОРЕШКИНА

# КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ

ИНСТРУКЦИЯ ПО ВЫЖИВАНИЮ В КРЕДИТНЫХ ДЖУНГЛЯХ  
ДЛЯ ОБЫЧНЫХ ЛЮДЕЙ

Агата Орешкина

**Кредитные истории. Инструкция  
по выживанию в кредитных  
джунглях для обычных людей**

«Автор»

2019

**Орешкина А.**

Кредитные истории. Инструкция по выживанию в кредитных джунглях для обычных людей / А. Орешкина — «Автор», 2019

ISBN 978-5-532-07594-8

Эта книга стоит не дороже чашки кофе, но ее содержимое ценнее в миллионы раз. Она расскажет интересные факты о кредитных картах и распродажах, поможет избавиться от долгов, поддержит вас в сложный финансовый период. Кратко, просто и доступно. Читайте, перечитывайте, пробуйте и меняйте свою реальность. Настоящие жизненные советы для самых обычных людей, в том числе из личной биографии автора.

ISBN 978-5-532-07594-8

© Орешкина А., 2019

© Автор, 2019

# Содержание

Об авторе	5
Введение	6
Глава 1. Как считать в уме?	8
Глава 2. Как покупать в два раза дороже?	10
Конец ознакомительного фрагмента.	11

# **Агата Орешкина**

## **Кредитные истории. Инструкция по выживанию в кредитных джунглях для обычных людей**

### **Об авторе**

Я росла послушной девочкой, окончила школу с хорошими оценками и поступила в институт по настоящему желанию своих родителей. Мои родители были уверены, что высшее образование – это гарантия обеспеченной и счастливой жизни. Я была умной, ответственной, организованной – в учебе и, как выяснилось чуть позже, совершенно неграмотной, неорганизованной и наивной – в области финансов. К тридцати годам я задыхалась от долгов. Мои ежемесячные выплаты по потребительским кредитам и кредитным картам практически были равны моему доходу. Родители и друзья не понимали, почему я не успешная и что со мной не так, а я не могла им рассказать о том, что вся моя немалая зарплата уходит на выплату долгов. Я то впадала в депрессию, то совершала очередные эмоциональные покупки, которые приносили радость минут на пятнадцать, а после накатывала новая волна депрессии, и добавлялся еще один платеж по кредитной карте. Из моей жизни стали исчезать все развлечения и праздники, потому что это приводило к тратам. Любые непредвиденные расходы в виде покупки лекарства от простуды, поломки машины и дополнительной платы за школу детей приводили меня в ярость и панику. А дальше скандалы в семье, взаимные обвинения, разочарование в жизни и полное отсутствие понимания как все исправить.

О таких вещах не всегда можно поговорить с близкими людьми, ведь ты не оправдал их надежды. Другим тоже не расскажешь, нытиков с проблемами быстро начинают все избегать. В ошибках признаваться самому себе еще страшнее! Сложно решиться разрушить свою самооценку до основания и посмотреть в глаза своим недостаткам, когда ты не уверен в том, что хватит сил все исправить. В таких ситуациях многие предпочитают сдаться. Я приняла решение все исправить и продолжаю это делать каждый день. Сегодня у меня уже нет кредитных карт и потребительских кредитов, но зато есть сбережения, много планов и проектов на будущее и частью своего опыта я готова поделиться с вами. Я хочу показать вам, как мыслить и поступать по-другому, как принимать другие решения и размышлять за рамками навязанных стереотипов о тратах. И да, это книга написана под псевдонимом. Но если вы захотите написать отзыв или поделиться своим уникальным опытом, вы можете связаться со мной по электронной почте [agata\\_oreshkina@mail.ru](mailto:agata_oreshkina@mail.ru)

Я буду бесконечно рада ускорить или облегчить ваш путь к финансовой стабильности, потому что на своем опыте знаю, какой он трудный, долгий и тяжелый. Искренне желаю вам скорейших позитивных изменений и с уверенностью могу сказать, что они вам по силам. Всегда только вы решаете, что будет завтра!

## Введение

Вы прочитали название этой книги, потому что в школе вас научили читать. Если вы водите автомобиль, то благодаря тому, что автоинструктор потратил свое время и нервы, чтобы обучить вас навыкам вождения. Вы умеете кататься на лыжах или велосипеде именно потому, что сначала упали, а потом не один час потратили на постижение всех тонкостей балансирования и секретов торможения. Вы с легкостью можете посчитать, правильно ли вам выдали сдачу в супермаркете, потому что много лет оттачивали на уроках математики сложение и вычитание. Этот список можно продолжать бесконечно! Но почему у вас не получается избавиться от неприятных долгов по кредитам? Все верно, потому что вам об этом никто не рассказывал. Вас этому никто не учил. Здесь нет вашей вины. Уроков финансовой грамотности не бывает в школьной программе. Знакомство с кредитом происходит обычно так: сначала, в рекламе вам показывают крутые смартфоны, красивые автомобили, путешествия и говорят, что вы этого точно достойны. Банки подтверждают: «Конечно, достойны! Проходите, присаживайтесь, сейчас быстро оформим кредит, и вы станете успешным и счастливым! Нельзя откладывать жизнь на потом! Тратьте сейчас, даже если у вас нет на это средств!» Вы и правда, всего этого достойны, но только на выгодных для себя условиях. И можете получить даже больше, чем сейчас имеете. Если вы только захотите, книга «Кредитные истории» поделит вашу жизнь на «до» и «после». Если вы решите следовать простым советам, через год или два вы станете богаче и счастливее по-настоящему. Если вы задумали избавиться от долгов по кредитам, вам сказочно повезло! Вы держите в руках ту самую, простую и понятную, почти волшебную, инструкцию. В ней не будет душещипательных историй и чудесных исцелений. Все кратенько, по существу, только полезный жизненный опыт автора.

Любые изменения начинаются с понимания ситуации. Когда-то, вы учились ходить или писать буквы. Сначала вы знакомились с процессом, потом тренировались и получали опыт. Тот же принцип действует и в управлении финансов. В первую очередь нужно понять, как это устроено, попробовать на практике, и только потом вы увидите положительный результат. Знания не появляются из ниоткуда. Книга «Кредитные истории» и будет вашим первым маленьким шагом к положительным изменениям в вашей жизни.

Почему была написана эта книга? Мое детство начиналось с танцев под проигрыватели с виниловыми пластинками и появления в доме черно-белых телевизоров с одним каналом. Перед моими глазами пронесся весь стремительный путь прогресса: появление цветного телевидения, видеомагнитофонов, пультов дистанционного управления, плееров, пейджеров, мобильных телефонов, беспроводных камер, квадрокоптеров и крутых бортовых компьютеров в автомобилях. К моему совершеннолетию все поменялось. Возникли рыночные отношения. Стали появляться займы, кредиты, рассрочки, платные клиники. Мои родители испытывали легкий шок от происходящего. Они заняли позицию отстранения от непонятной новой реальности и иногда пытались мне давать советы из прошлого. Кто учил меня выживать? Рекламные буклеты, красивые иностранные фильмы, дешевые ток-шоу на ТВ и не очень удачный жизненный опыт. Если эта книга сделает чей-то путь осознанного взросления более продуманным и продуктивным, это будет её главным достижением! Я и сегодня часто вижу родителей, которые не могут рассказать детям, что такое деньги и как с ними обращаться. Мне не нравится, что в школах не рассказывают детям о том, как управлять собственным бюджетом. Разбираться в финансах надо не только для того, чтобы стать первым в списке самых богатых людей мира. Я призываю вас ни к этому. Достаток чуть выше среднего, накопления для пенсии, хороший вуз для детей, помощь своим родителям, отдых раз в год – для всего этого тоже нужно понимать, как обращаться с деньгами.

Для кого была написана эта книга? Если вам есть с кем поговорить о деньгах и долгах, то вы счастливый человек! Главное, обращаясь за советом, внимательно посмотрите, совпадает ли мир советчика с вашими представлениями о будущем. Если ваш советчик увлекательно рассказывает о красивой жизни и рассчитывается в ресторане кредитной картой – это просто хороший продавец красивой жизни, а не финансово-грамотный наставник. В обществе не принято говорить на такие темы, бывает стыдно признаваться окружающим в своем плачевном положении, не у кого проконсультироваться, нет мотивирующего примера перед глазами. Мое окружение состояло из обычных людей, которые каждый день ходили на нелюбимую работу и злились на низкую оплату труда. Моими советчиками были собственные непомерные долги по кредитам и уже потом разные книги и семинары на финансовые темы. Зная больше о мире денег, вы сможете лучше понимать реальность и успешнее выстраивать вашу жизнь. Если ваши родители не преуспели в накоплении и заработке капитала, это не значит, что вы не сможете этого сделать. Вы сможете, если захотите научиться, если будете разбираться в деталях, если привыкните обдумывать свои действия и контролировать траты. Эта книга написана для обычных людей, с обычной зарплатой. Для людей из крупных и небольших городов, у которых нет начального стартового капитала в жизни.

### **Зачем нужно перечитывать эту книгу?**

1. Мозг человека так устроен, что всегда будет искать самый легкий путь выживания. Мозг любит делать то, что уже делал раньше много раз. Он не любит перемен. Как только ваши дела станут налаживаться, вы перестанете контролировать каждое свое действие. Мозг напомнит вам о старых привычках и рефлексах. Перечитывайте книгу, чтобы довести до автоматизма новые сценарии поведения.

2. Ваше окружение будет соответствовать вашей прошлой жизни. Вы никуда не денете друзей и родственников. Среда неизбежно будет вас подталкивать к старым сценариям трат и накоплению долгов. Более того, ваши знакомые частично перестанут вас понимать. Вам нужна будет поддержка в вашем новом образе жизни. Эта книга станет вашей поддержкой.

3. Избирательность зрения влияет на восприятие информации. Перечитывая книгу второй раз, вы увидите что-то, что ранее не заметили или не поняли. Это происходит потому, что после первого прочтения книги у вас уже появится собственный опыт, и часть информации покажется вам знакомой и менее интересной. Но неожиданно для себя, вы вдруг прочтете то, что совсем не заметили ранее. Для удобного повторного чтения книга написана кратко, разбита на тематические главы и не перегружена вводными текстами.

4. Перечитывайте книгу, когда вам кажется, что усилия не приносят результат. Первые усилия будут самые трудные. Каждое действие вы будете обдумывать, заставлять себя поступать по-другому, сомневаться, капризничать, ждать мгновенного результата. Для заметных изменений потребуется время. Чтобы придать себе уверенности, повторно пробежите глазами по финальной главе этой книги под названием «Самомотивация».

5. Если вы перечитали книгу, а она показалась вам легкой и понятной – вы готовы идти дальше! Смело берите в руки более емкие и сложные издания по финансовой грамотности. Если вы пожелаете, я с удовольствием поделюсь с вами своим уникальным списком литературы на эту тему. Адрес моей электронной почты указан в разделе «Об авторе».

Давайте начнем! Для начала, я расскажу вам, как считать в уме.

## Глава 1. Как считать в уме?

Сразу обрадую тех, кто считает себя гуманитарием, то есть, не очень любит математику. Идеальная точность нам не нужна. Хотя бы примерный подсчет уже поможет понять, что и сколько стоит. С этой минуты мы будем учиться считать в уме в процентах. Почему в процентах? Представьте, что ваш любимый кофе, который вы покупаете в офисе или по дороге на работу подорожал на 36 рублей. Много это или мало? С одной стороны, на 36 рублей уже ничего не купишь, с другой – 36 рублей тоже деньги. Верного ответа на этот вопрос не существует, пока вы не оцените ситуацию в процентах. Если кофе вчера стоил 120 рублей, а сегодня подорожал еще на 36 рублей, то его стоимость поднялась на 30%\*! Повышение цены на 36 рублей – это немного. Повышение цены на 30% – это немало! Представьте, если бы ваш вес утром резко поднялся на 30%, вам бы это не понравилось. А если ваш руководитель предложил бы вам понизить зарплату на целых 30%? Оценивая изменения в процентах, вы всегда увидите реальную картину происходящего.

Давайте потренируемся на других примерах. Новый красивый смартфон стоит, например, 30 тысяч рублей. Именно сейчас у вас с собой такой суммы нет, но можно взять кредит. Продавец радостно объявляет вам, что это всего 1375 рублей в месяц! Правда, 36 месяцев подряд. Вы отдадите банку за три года 49 500 рублей. Банк вас уверяет, что переплата небольшая, всего 19 500 рублей. Но вы теперь сами можете оценить ситуацию! Переплата за смартфон составит целых 65%! Вы точно хотите купить этот смартфон дороже на 65%? Может, вам эти деньги пригодятся самому? А еще прибавьте к этой сумме страховку по кредиту... Если вы уверены, что обладаете финансовыми возможностями отдать денег больше, чем стоит вещь, что вам мешает с такой же уверенностью ежемесячно просто откладывать 1375 рублей и переплату в 65% оставить самому себе? В процентах можно считать не только переплату по кредиту. Этот универсальный метод подходит для любых ситуаций. Однажды, моя дочь грустная вернулась из школы. В дневник выставили оценки за четверть, и ей показалось, что у нее плохие результаты. Мы оценили ситуацию в процентах и, оказалось, что 60% предметов она сдала на «отлично». Это ведь чудесное достижение! Она улыбнулась и почувствовала себя победителем, а я была горда тем, что смогла поднять ее самооценку.

Я предлагаю вам применять проценты повсюду. В домашнем хозяйстве при планировании списка продуктов или повседневных расходов, в оценке достижений и неудач, в просчете шансов на успех, в анализе своей карьеры, и, конечно же, в вопросах собственных финансов. Воспринимайте это как игру для ума. Уверяю вас, на многие вещи вы теперь посмотрите совсем по-другому. И все, что для этого нужно у вас всегда с собой – ваша голова! Восприятие ситуации через проценты очень хорошо помогает почувствовать моменты для кардинальных перемен. Например, если 70% вашего дохода уходит на выплату долгов – это повод задуматься и что-то поменять. Если вы в год пропускаете около 80% занятий фитнесом, может, вам не нужно тратиться на годовой абонемент? Если вы всегда, на 100%, справлялись с нестандартным заданием на работе, может, вы достойны повышения?

Каждый день мы поступаем, так или иначе, опираясь на собственные убеждения. Убеждения – это правила, которые нам привили родители или мы придумали их себе сами. Начните менять старые правила, чтобы изменить свою финансовую ситуацию в лучшую сторону.

Вот вам новое правило №1:

Попробуйте оценить любую ситуацию в процентах!

**Вы измените свое будущее**, если научитесь считать в процентах. Только так вы узнаете, сколько переплачиваете за вещь или услугу, покупая ее в кредит, и примите осознанное решение.

**Вы запутались**, если в очередной раз приобрели какую-то вещь или услугу по кредитной карте или взяли потребительский кредит. Вы точно переплатили от 40 до 100 процентов!

\*Для тех, кто немного подзабыл, напомним:

– если что-то подорожало: размер удорожания делим на старую цену и умножаем на 100%. На примере стоимости кофе в нашей истории: 120 рублей – прежняя цена, удорожание – 36 рублей.  $36/120*100\% = 30\%$ . Кофе стал дороже на 30%.

– если что-то покупаем в кредит: сумму переплаты делим на первоначальную сумму кредита и умножаем на 100%. Примерно на столько процентов дороже вы покупаете вещь, которая не стоит этих денег. Вы что, сказочно богаты?

## Глава 2. Как покупать в два раза дороже?

Спешу вас поздравить! Вы это уже умеете и делали много раз! Маркетологи нас давно научили не только покупать вещи за двойную цену, но и чувствовать себя при этом счастливыми и успешными. Машина за двойную цену делает нас «крутыми». Смартфон за двойную цену делает нас «современными». Шопинг к новому сезону, за двойную цену, делает нас «модными» и «стильными». В создании рекламных текстов это называется «я-мотивация». Если вы хотите что-то продать, важно рассказать покупателю, как изменится его жизнь в эмоциональном плане и социальном статусе. И мы с вами отлично попадаемся на эти чудотворные уловки. С детства мы слышим похожие сказки. Сказка «По щучьему веленью». Сначала Емеля много лет лежал на печи, а потом у него появилась кредитная карта и все блага человечества. Как вы уже догадались, роль кредитной карты выполняла волшебная щука. Золотая рыбка в реальности превратилась в золотую кредитную карту. А клад на покупку коровы из мультфильма «Простоквашино» – в потребительский кредит. Никто не хочет ждать. Никто не любит скучные сказки, где надо много и долго работать, чтобы что-то получить. Все хотят праздника и, желательно, сегодня.

## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.