

ЮЛИЯ НИКИТИНА

ДОЛГОВАЯ  
ЯМА

ИЛИ

КАК ВЫЙТИ ИЗ  
КРИЗИСА

12+

Юлия Никитина

**Долговая яма или  
Как выйти из кризиса**

«Автор»

2021

**Никитина Ю.**

Долговая яма или Как выйти из кризиса / Ю. Никитина —  
«Автор», 2021

Данная книга поможет читателю разобраться в причинах провала в долговую яму и предложит несколько рекомендаций по выходу из кризиса.

© Никитина Ю., 2021

© Автор, 2021

# Содержание

Введение	5
Кредитная история	6
Конец ознакомительного фрагмента.	9

# Юлия Никитина

## Долговая яма или Как выйти из кризиса

### Введение

Для начала нужно понять, где вы находитесь. Действительно ли у вас тяжелая денежная ситуация (кризис) или это все-таки временные сложности с финансами. И чтобы выйти из денежной кризисной ситуации, нужно понять и принять, что вы действительно находитесь именно в ней.

Временные сложности – это когда вы понимаете, что ваши денежные затруднения скоро исчезнут, потому что на горизонте светит некое событие, которое вернет вашу жизнь в нормальное русло.

Кризис – это когда ваших доходов не хватает на покрытие базовых потребностей, таких как еда, одежда и жилье.

Итак, вы в кризисе. Смиритесь с тем, что для выхода из этого состояния – нужно время. А сколько именно – зависит от размера долгов на сегодняшний день. Надо понимать, что начиная антикризисную компанию, вам придется сократить расходы, войти в режим тотальной экономии и подсчета каждой копейки. Но вы должны также помнить, что это временное явление. Когда все наладится, вы сможете вернуться к своей желаемой жизни.

Давайте разбираться, как вы попали в кризисное состояние, и как можно оттуда выбраться.

Самая главная причина попадания в долговую яму – это кредиты и долги. Выпишите на бумагу все свои непогашенные кредиты, оставшуюся сумму долга, процентная ставка по кредитованию и на что они были взяты.

Теперь выпишите ежемесячные выплаты по каждому кредиту и общую сумму ежемесячного погашения кредитов.

Теперь выпишите все обязательные расходы, такие как оплата коммунальных услуг, детского сада и так далее.

А теперь выпишите все источники вашего дохода: зарплата, субсидии, пособия на детей, даже если это составляет всего 300 рублей, укажите это в вашем списке.

Итак, простая математика, из суммы всех доходов вычитаем сумму обязательных ежемесячных расходов. И теперь, ВАЖНО – вычитаем 10%, которые нужно будет отложить в обязательном порядке. Но об этом чуть позже.

**Важно: с сегодняшнего дня и навсегда ваши траты не должны превышать ежемесячный доход.**

Далее, заводим тетрадь по расходам и ежедневно, скрупулезно записываем все траты за день. Это очень муторное занятие, требующее дисциплины и сосредоточения. Но эти записи помогут вам в будущем понять, куда уходят деньги, где можно урезать расходы, а от чего можно и вовсе отказаться.

Со дня начала антикризисных мероприятий собираем все чеки покупок и переписываем их в тетрадь до копейки. Не просто «Продукты – 1000 рублей», а полностью расписываем каждый продукт. Например, сыр – 320 гр.-212 рублей, конфеты 300 грамм-97 рублей и так далее.

Далее вы поймете, для чего нужна такая точность.

## Кредитная история

Итак, чтобы сократить расходы по выплате кредитов, нужно понимать, что чем ниже процентная ставка по использованию кредита, тем быстрее он может быть погашен. Поэтому, есть смысл сделать реструктуризацию долга в одном банке с пониженной процентной ставкой.

Но, делая такую реструктуризацию, ваш общий кредитный долг на момент реструктуризации не должен превышать уже имеющейся суммы кредитов. То есть если вы должны пяти банкам по 30 тысяч рублей, то и реструктуризацию нужно делать на 150 тысяч и не копейкой больше, иначе вы так и будете бегать по кругу кредитной ямы.

Выбирая банк для реструктуризации долга, обратите внимание на следующие пункты:

- банк или его филиал должен находиться в вашем городе;
- общая ежемесячная сумма при реструктуризации не должна превышать ваших текущих выплат по кредитам.
- выясните про страховую часть кредита, будет ли она возвращена после погашения долга;
- есть ли возможность гасить кредит большими суммами, чем указано в графике погашения, и будет ли при этом производиться перерасчет процентов.

Вам оператор может предложить еще много разных банковских услуг – работа у них такая. Отказывайтесь от любого заманчивого предложения выложить N сумму за мифическую банковскую безопасность или что-то еще. Вы делаете реструктуризацию для того, чтобы уменьшить долговую яму, а не чтобы нырнуть в нее еще глубже.

Есть еще один вариант – объявить себя банкротом, пройти все круги юридического ада и попробовать избавиться от долгов. Но надо понимать, что в этом случае вы попадете в черный список если не ко всем банкам, то уж точно к тем, которые зарекомендовали себя на рынке банковских услуг. И тогда, в случае срочной необходимости перехватить денег в будущем, вы сможете обратиться только в частные мелкие заемные организации с грабительскими процентными ставками.

Теперь о кредитных картах. Какие же они заманчивые, но, сколько же в них подводных камней:

- списание процентов при снятии наличных;
- не хилое годовое обслуживание кредитной карты;
- ежемесячные платежи за предоставление смс о списании или зачислении средств;
- процентная ставка, чаще всего, выше, чем у всех остальных видов кредитования;
- пени за просрочку платежа также выше, чем у других видов кредитования.

И еще один вариант. Смотрим на общий долг по каждому отдельному кредиту. Выбираем наименьший по сумме и начинаем его интенсивно выплачивать, с ежемесячной суммой больше, чем положено по графику. По остальным кредитам выплачиваем только обязательные платежи.

Как только будет погашен самый меньший по сумме кредит, снова составляем список оставшихся кредитов, выбираем меньший из оставшихся и начинаем его гасить с большими выплатами. И так далее до полного погашения кредитов.

Теперь возвращаемся к списку: на что были взяты кредиты.

Как говорит Стив Джобс «Часы, которые стоят 30\$, и часы, которые стоят 300\$, показывают одно и то же время»

Например, вы приобрели дорогой телефон, так сказать отдали дань моде и общей истерии маркетинга. А теперь подумайте, какие эмоции у вас сильнее отзываются: радость от ежедневного использования дорогого телефона или боль от ежемесячного обязательного платежа за этот телефон.

Если вы готовы на время антикризисной кампании отказаться от «понтов корявых» и использовать менее дорогой, но при этом примерно с тем же набором функций телефон, то может продать все-таки дорогой телефон и купить подешевле, а разницей погасить часть кредита. И всегда помнить, что это временное явление. Скоро все наладится.

Или вы взяли кредит на шубу, а носите ее только в морозы, в лучшем случае два месяца в году (если конечно вы не живете в Мурманске или еще севернее), а кредит платите ежемесячно и летом в том числе. Вопрос, за что вы платите свои деньги? За то, что ваша шуба висит в шкафу и будет хорошо, если ею не полакомится моль.

Самый добротный пуховик стоит в разы дешевле. Подумайте об этом.

Если кредит взят на машину, а по какой-то причине машина уже не на ходу, ее ремонт стоит слишком дорого или машина не подлежит восстановлению, то хотя бы сдайте ее в металлолом или перекупам. Много денег вы не выручите, но хоть что-то вы сможете получить – и это тоже деньги.

Также посчитайте ежемесячные расходы на бензин и обслуживание вашего кредитного автомобиля, и посчитайте примерные расходы на передвижение по городу в качестве пешехода. То есть примерно прикиньте сколько стоит общественный транспорт, сколько раз в день вам нужно переместится из точки А в точку Б. И посмотрите, что для вас выгоднее на сегодняшний день. И помните всегда, что это временные антикризисные меры. Скоро все встанет на свои места.

А если машина на ходу, но вы ей пользуетесь редко, то подумайте о том, чтобы сдать ее в аренду. На сегодняшний день ценник машины в аренде варьируется от 500 рублей до 1500 рублей в сутки. Переведите эти цифры в месячный доход. Это могут быть ваши деньги. Но при этом вы должны понимать, что новый водитель может не очень хорошо следить за машиной, что повлечет за собой лишние расходы на ремонт и обслуживание, в случае, если арендатор вернет вам автомобиль за ненадобностью.

Но если вы сможете найти аккуратного водителя, а еще и составить договор аренды с последующим выкупом, то в этом случае у вас появится пассивный источник дохода.

**Возьмите себе на заметку: те товары, которые были куплены на кредитные деньги НЕ ВАШИ. Они принадлежат банку до тех пор, пока не будет погашен кредит в полном объеме, а вы ежемесячно платите процент за возможность пользоваться ими и основную сумму за возможность стать единственным владельцем.**

**Просто вставьте это убеждение в свою голову, осознайте его, и вы больше не захотите делить свои вещи с банком и еще платить ему проценты за пользование своим же имуществом.**

Сейчас есть возможность покупать какие-то товары в рассрочку, но и здесь есть нюансы. И снова возьмем, к примеру, наш дорогой телефон. Допустим, вы взяли телефон за 50 тысяч рублей в рассрочку на 10 месяцев по 5 тысяч в месяц. А через шесть месяцев этот же телефон будет стоить уже 30 тысяч, потому что вышла новая модель, и старую нужно срочно реализовать магазину. Чувствуете, как ваша денежная жаба противно заквакала?

То есть вам можно было подождать шесть месяцев, откладывая ежемесячно по пять тысяч, которые вы отдавали на погашение рассрочки, и приобрести телефон не создавая долга.

Ну а если вы брали кредит не на товары, а на отпуск, то здесь уже ничего не продать, остается только выплатить кредит и вздохнуть с облегчением.

Если вы попались на поручительство, вам прямая дорога к юристам, и возможно вы сможете договориться о выплате только основной части долга, или хотя бы о смене процентной ставки и уменьшении обязательного ежемесячного платежа.

Хочу вас огорчить, чужой кредит вам все равно придется выплатить, даже если вы многодетная мать с низким уровнем дохода или пенсионер с небольшими выплатами пенсии. Если вы откажетесь выплачивать добровольно чужой кредит, где вы подписали документы в каче-

стве поручителя, то банк обратится в суд о взыскании денежных средств с ваших счетов в принудительном порядке.

## **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.