**Брать в долг и отдавать**

Что такое долг?

Деньги можно занять у друзей, а можно у банка. Брать кредит можно только в самом крайнем случае, если вы взяли, то обязаны вернуть. Если вы не уверены, что у вас это получится, лучше не занимать, а отказаться от покупки, которую вы планировали совершить.

Несмотря на обилие инвестиционных возможностей и финансовых инструментов, многие люди живут в долг. Идёт массовая реклама и пропаганда кредитов и кредитных карт.

Таких ситуаций множество. Миллионы людей не вылезают из кредитного круга, залезая во всё новые и новые долги. А между тем нужно просто открыть для себя азбучные истины грамотного общения с деньгами.

**Избавляемся от долгов**

Представим семью, которой всё-таки пришлось взять деньги в долг. Это неприятно, но благодаря простому рецепту мы поможем от него избавиться.

**Первое, что необходимо сделать,** – это провести аудит своих долгов и кредитов.

Тем, кто держит это всё в голове, рекомендуем взять обычный блокнот или открыть в компьютере Excel или электронный блокнот, создать файл либо пару страничек и выписать все долги, которые у семьи есть на текущий момент – долги друзьям, автокредит, ипотека, кредитные карточки и т.д.

Выписать, какой платёж ежемесячно семья производит, рассчитать количество месяцев, которое у неё осталось до конца срока каждого кредита.

Когда увидите чёткую схему, то поставьте против каждого пункта – долги друзьям, автокредит, ипотека, потребительский кредит, карточка – приоритеты платежа. Начинайте с тех, которые по сроку быстрее можно закрыть.

**Пример**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Источник долга | Долг, р. | Ежемесячный минимальный платеж, р. | Число месяцев для погашения | Приоритеты платежа |
| Квартира (ипотека) | 1 710 000 | 20 125 | 85,0 | 6 |
| Автомобиль (кредит) | 267 000 | 9 238 | 28,9 | 5 |
| Бытовая техника (кредит) | 34 210 | 3 640 | 9,4 | 1 |
| Кредитка Visa - 1 | 18 520 | 1 120 | 16,5 | 2 |
| Кредитка MasterCard | 5 737 | 280 | 20,5 | 4 |
| Кредитка Visa - 2 | 12 106 | 610 | 19,8 | 3 |
| Общая сумма |  | 35 013 |  |  |

**Начинаем гасить кредиты.** Итак, за бытовую технику мы должны рассчитаться за 9,4 месяца. Мы стараемся ежемесячно платить больше нашего платежа – вместо 3640 платим 4000 или 4500 р., т. е. стараемся делать так, чтобы закрылась сумма не за 9,4 месяца, а за 7–8. Погасили. Эти деньги у нас освободились, и мы перекидываем их сразу на следующий кредит. Добавляем к выплатам по кредиту по карте «Visa – 1» на 1120 р., 4000 или 4500 р. ежемесячно. Погасили этот кредит – деньги освободились, а это уже 5120 или 5620 р.; перекидываем на следующий кредит; затем на автокредит – погасили.

Остаётся ипотека. По ипотеке мы можем быстрее делать платёж и быстрее рассчитаться.

Самое важное: при гашении очередного кредита делать себе какой-нибудь маленький подарок, например сходить куда-нибудь с друзьями, родными, купить себе какую-нибудь приятную вещь либо как-то отдохнуть.

**После погашения каждого кредита давайте себе положительные эмоции.**

Поэтапно погашая такие кредиты, мы набираем разгон, и в конце, когда долги погашены, ту сумму, которую мы ежемесячно платим (а она у нас растёт постоянно), мы её уже не растворяем в семейном бюджете, а каждый месяц кладём себе на свой отдельный банковский счёт. Это очень важно.

У нас появился личный кредит перед собой. Мы платим себе не 10%, а то, что «переплачивали» банку. Теперь переплачиваем себе для своего будущего, для своих сбережений, и эти деньги грамотно расходуем на инвестиции.

**Долги и кредиты стали нам помогать.** Из вредной привычки, когда мы переплачиваем кредитору, деньги, которые уходили из семейного бюджета, помогают нам набрать разгон, быстрее всё погасить, вернуть свободные деньги.

Дополнительно, помимо того, что мы стараемся текущими своими заработками быстрее гасить наши кредиты, очень важно научиться создавать дополнительные источники прибыли, чтобы не так было тяжело выплачивать кредит и погасить его ещё в несколько раз быстрее.