

Управление долгами: как выйти из замкнутого круга задолженности

Следуя рекомендациям, описанным в этой статье, вы сможете составить эффективный бюджет, контролировать свои расходы и начать копить деньги. Чтобы выбраться из сложной ситуации, не нужно ждать удачного момента. Вот что можно сделать уже сегодня.

Прекратите брать в долг

Занимать деньги, чтобы погасить старые долги, — это замкнутый круг. В первую очередь нужно прекратить накапливать долговые обязательства. Не открывайте новых кредитных карт и займов.

Оцените финансовую ситуацию

Первым шагом к выходу из долгов является честная и детальная оценка вашего финансового положения. Чтобы решить проблему, нужно признать её существование и понять её масштабы. Анализ нужно начать с составления подробного списка всех имеющихся долгов. Это могут быть банковские кредиты, микрозаймы, долги по кредитным картам, задолженности перед физическими лицами.

Для каждого обязательства важно отметить общую сумму задолженности, процентную ставку, срок погашения и размер ежемесячного платежа. Особое внимание стоит уделить состоянию кредитной истории, поскольку она может существенно повлиять на возможности реструктуризации долгов в будущем.

Далее - сделайте точный расчёт общей суммы ежемесячных платежей по всем обязательствам. Это важно для оценки реальной нагрузки на ваш бюджет. Завершающий этап - детальное сопоставление доходов и расходов. Рекомендуем вести учёт всех финансовых потоков на протяжении как минимум двух-трех месяцев.

Составьте бюджет и планируйте расходы.

Для этого выберите способ ведения бюджета:

- Ручной - вы записываете все доходы и расходы в блокнот или тетрадь.
- Электронные таблицы - вы создаете формулы для расчёта баланса, но можно допустить ошибку при составлении формулы, и тогда расчёт будет неверным. Кроме того, таблицей не всегда удобно пользоваться с телефона. А записывать ежедневные расходы с компьютера слишком трудоёмко.
- Онлайн-сервисы в веб-браузере - предлагают много операций с данными, но помните, что вы передаёте персональные данные о тратах и бюджете

в стороннюю организацию. Это может быть небезопасно. Не предоставляйте онлайн-сервисам логин и пароль от личного кабинета в банке.

Мобильные приложения - позволяют вести учёт финансов прямо с телефона, предлагают понятный интерфейс, автоматические обновления и возможность синхронизации с банковскими счетами.

Соберите информацию о доходах. Источники могут быть разными: зарплата с основной работы, деньги с подработок, пенсия, стипендия, алименты, пособия, прибыль от инвестиций, рента от сдачи имущества в аренду. Словом, всё, что вы получаете ежемесячно.

Проанализируйте соотношение доходов и расходов. Как правило, это разница между денежными поступлениями и расходами. Если этой суммы не хватит, подумайте, можете ли вы на чём-то сэкономить или вам нужен дополнительный источник дохода.

Все расходы условно можно разделить на три типа:

- Обязательные - коммунальные платежи, кредиты, еда, транспорт, сотовая связь, интернет, одежда и т. д. Это то, от чего полностью отказаться нельзя, но можно оптимизировать. Например, добираться на работу на автобусе, а не на такси, приобрести энергосберегающие лампочки, покупать только нужную одежду и т. д.

- Необязательные - развлечения, поездки, мероприятия, спонтанные покупки. Это то, что можно сократить.

- Непредвиденные - расходы, которые спрогнозировать нельзя: такие, как ремонт сантехники, автомобиля, покупка лекарств и оплата медицинского обслуживания. Чтобы непредвиденные траты не застали вас врасплох, нужно создать подушку безопасности. Это сумма, которая пригодится на случай внезапных расходов. Для этого нужно регулярно откладывать небольшие суммы, например, 5–10% от заработка каждый месяц. Деньги можно хранить на накопительном счёте и получать доход в виде процентов.

Тратьте меньше, чем планируете потратить.

Через несколько месяцев после начала учёта проанализируйте семейные расходы.

Избегайте импульсивных покупок. Не покупайте вещи под влиянием эмоций и дайте себе время подумать, действительно ли товар вам нужен.

Сравнивайте цены в разных магазинах, чтобы найти лучшее предложение.

Пересмотрите подписки и услуги.

Следите за скидками и акциями в магазинах. Это позволит



вам покупать товары по более низким ценам. Но не покупайте то, что не планировали, даже если действует акция 2 по цене 1 или скидка более 50%. Если вы всё-таки купили вещь и поняли, что она лишняя в вашем доме, продайте её через интернет и верните часть потраченных денег.

Составьте план выплаты долга

После тщательной оценки финансовой ситуации наступает время для разработки эффективной стратегии погашения кредитов. В мировой практике существует несколько проверенных методов, каждый из которых имеет свои преимущества.

Метод «лавины» предполагает направление всех свободных средств на погашение долга с самой высокой процентной ставкой, что позволяет минимизировать общую переплату по кредитам. После полного погашения первого долга все высвободившиеся средства направляются на погашение следующего по величине ставки долга.

Метод «снежного кома» начинается с погашения самого маленького долга. Такая стратегия особенно эффективна с психологической точки зрения, поскольку быстрые победы создают дополнительную мотивацию для продолжения борьбы с задолженностями. Этот метод особенно актуален для тех, кто испытывает трудности с поддержанием долгосрочной мотивации.

Рефинансируйте кредиты

Рефинансирование - это оформление нового кредита

для погашения существующего, взятого у текущего или нового кредитора на более выгодных для вас условиях. Новый банк погашает перед старым задолженность и становится новым полноправным кредитором, которому клиент должен выплачивать задолженность. Эта услуга может решить несколько задач, но главное - оптимизировать финансовую нагрузку и сократить переплаты.

В каких случаях можно прибегнуть к рефинансированию.

Если у вас ухудшилось финансовое положение. Когда на долги уходит более 50% дохода, есть смысл ослабить кредитную нагрузку. Тогда рефинансирование позволит вместо нескольких долгов выплачивать один - с более удобным ежемесячным платежом.

У вас несколько кредитов в разных банках, и ещё есть кредитная карта. Каждый месяц нужно в разные даты вносить платежи - это может быть неудобно. Рефинансирование позволит объединить все долги в один, платёж будет только раз в месяц. Так легче планировать свой бюджет.

При этом, когда восстановится финансовое положение, кредит можно будет закрыть досрочно и так же сэкономить на процентах.

Подумайте, как зарабатывать больше

Современный мир предоставляет множество возможностей для увеличения заработка: от классической подработки в свободное время до хобби и создания источников пассивного дохода. Даже такие простые шаги, как продажа ненужных вещей,

могут принести существенную сумму для погашения долгов.

Подводя итоги делаем вывод, что путь избавления от долгов до финансовой независимости может быть сложным и тернистым. Рекомендуем направить все свои силы на восстановление финансового благополучия сейчас, чтобы завтра вы смогли жить свободно. Рассчитывайте бюджет, учитывайте траты и ведите привычный образ жизни экономно. Не забывайте, что всегда можно найти дополнительный источник дохода. Ведение личного или семейного бюджета - это навык, который поможет вам и вашей семье сделать финансовое планирование более предсказуемым и достичь стабильности.

Статья подготовлена финансовым управлением администрации города Черемхово

