

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Жизнь без кредитов: миф или реальность

Почему денег всегда не хватает? Почему, как только они появляются, тут же куда-то исчезают? Причина нехватки денег — мы сами, когда наши желания опережают наши возможности. И проблема не столько в их количестве, сколько в желании их тут же потратить.

Часто мы совершаем покупки под воздействием прямой или скрытой рекламы. Вопрос в том, насколько эти траты осознанны и покупки необходимы. Довольно часто возникает ситуация, когда мы жалеем, что потратили деньги, потому что вещь, которую так хотелось иметь, не очень-то и нужна. Но осознание этого приходит, к сожалению, уже после того, как вещь куплена. А потом еще выясняется, что ее содержание обходится в немалую сумму.

Перед крупной покупкой задайте себе два вопроса, которые помогут вам избежать ненужных трат:

1. Нужна ли мне эта вещь? Проживите без этой вещи неделю, а потом вернитесь к вопросу о покупке. Если ответ будет «Да!», то вы, скорее всего, вы не пожалеете о потраченных деньгах.

2. Сколько стоит эта вещь? Стоимость вещи складывается не только из ее цены, которую вы видите в момент покупки. Это еще и траты на содержание.

В современном обществе (особенно среди молодежи) потребление — это «статус». Квартира в ипотеку — «взрослая жизнь». Машина в кредит — «успешен». Новые кроссовки в рассрочку — «в моде».

На первый взгляд, кредит — это удобно. Вы получаете желаемое сейчас, а платите потом. Казалось бы — идеальная сделка. Вы покупаете будущее за деньги, которых у вас еще нет. Разве это не иллюзия благосостояния?

Проблема не в самом кредите, а в том, как и зачем его берут. Многие используют кредит как возможность жить не по средствам. Вместо того чтобы накопить — берут займы. Вместо того чтобы отложить покупку — влезают в долг. А потом оказываются в ловушке. Почему кредит становится ловушкой, а не помощью? Давайте разберемся в этом вопросе.

Кредит оправдан, например, при покупке жилья (накопить полную сумму почти нереально), получении образования или повышении квалификации, покупке оборудования для работы или бизнеса. А вот заем на свадьбу, путешествие или новый гаджет редко приносит выгоду — выплачивать придется дольше, чем длится радость от покупки.

Вам может показаться, что банк «работает для вас»: консультирует, обслуживает, проводит платежи. Банк — это бизнес-структура. Его цель — получать прибыль, а не помогать вам. Все давно автоматизировано: креди-

ты выдаются через алгоритмы, счета открываются автоматически. Каждый раз, когда вы берете кредит, вы обязуетесь вернуть не только сумму долга, но и значительно больше — проценты по нему. Когда вы платите кредит, вы не инвестируете, не копите и не приумножаете. Все, что могло стать вашим активом, уходит в активы банка.

Самая большая ошибка — думать, что кредит решает финансовую проблему. Он решает временную, а создаст постоянную.

Когда вы берете кредит, особенно «маленький» или «на выгодных условиях», мозг активирует ложное чувство контроля. Вы уверены: «Я посчитал, могу себе это позволить», «Я точно смогу выплатить вовремя», «Если что, у меня есть запасной план». Но: вы переоцениваете свои доходы, недооцениваете риски (болезни, увольнение, рост цен), психологическую нагрузку от долгов. Вы забываете, что желания не закончатся — будет еще покупка, еще кредит.

Кредит притупляет финансовое мышление. Когда у вас есть возможность «взять прямо сейчас», мозг перестает анализировать, а нужно ли мне это вообще. Формируется зависимость от «быстрых решений», которая подталкивает к спонтанным тратам. Желание — решение — покупка. Нет паузы на размышление, нет осознанности. Через пару месяцев вещь, которую вы купили в кредит, может перестать радовать. Но платить за нее вы нужно будет еще долго.

Однажды взяв кредит, есть вероятность того, что возьмете следующий. Это называется цикл заимствования: купили в кредит — не хватает денег — взяли еще — попали в долговую ловушку. Многие думают: «Возьму ещё один кредит, чтобы закрыть старый». Так появляются рефинансирование, микрозаймы, кредитные карты, перекредитование — и вместо того, чтобы выйти из долгов, человек запутывается еще сильнее. Кредитная карта — золотая жила для банков. Она выглядит как спасение: всегда под рукой, можно платить, даже если нет денег, есть «льготный период» без процентов. Чем легче клиент принимает решение — тем выше шанс, что он ошибется. А ошибки клиентов — это доход банка.

Когда у вас кредит или несколько кредитов, вы начинаете жить от зарплаты до зарплаты. Заработали — заплатили, заработали — заплатили. Вы работаете не только на себя, но и на банк. Кредит съедает ваш доход. Вы теряете возможность накопить, инвестировать, выбирать. А если вы не платите вовремя — начинается ад: пени, штрафы, коллекторы, испорченная кредитная история.

Кредит — это не только финансовая нагрузка, но и психологический стресс. Долги не дают расслабиться: тревога, страх, бессонница — это реальность



многих заемщиков. Ирония в том, что большинство людей берут кредит, чтобы «улучшить жизнь», а в итоге делают ее хуже.

Многие не понимают, что долговая зависимость — это замкнутый эмоционально-финансовый цикл «кредит — стресс — снова кредит»: возникает желание или необходимость; нет средств — берем кредит; чувствуем облегчение, радуемся покупке; через время приходит стресс от выплат, возникает нехватка денег; возникает новая тревога или новое желание; берем еще один кредит. Это работает по схеме «проблема — облегчение — проблема». Вы привыкаете к жизни в долг. Кредит становится стилем жизни. А потом наступает момент, когда вы не можете выйти из этого круга.

Люди берут деньги в долг не потому, что они глупы. Они делают это потому, что так устроен наш мозг, так работает реклама, и так устроено современное общество потребления. Кредиты выгодны банкам, выгодны торговле, выгодны государству.

Кредитная зависимость во многом подпитывается внешними стимулами — рекламой и социальным давлением. Реклама внушает, что ты можешь позволить себе «лучшее» прямо сейчас. Банковские маркетологи работают по сценариям манипуляций («доступно каждому», «без переплат», «одобрено за 2 минуты»). Общество подталкивает к тому, чтобы соответствовать (лучший телефон, машина, отпуск, бренд). 7 из 10 человек в России берут кредит не из-за острой нужды, а чтобы улучшить комфорт жизни или «не отставать от других». Это формирует внутреннюю установку: «Если у всех есть — значит, и мне можно». Даже если это приводит к финансовому стрессу.

Человеческий мозг эволюционно настроен на немедленное вознаграждение. Когда мы что-то покупаем, особенно что-то «желанное», наш мозг выбрасывает дофамин — гормон удовольствия и мотивации. Проблема в том, что дофамин выделяется в момент покупки, а не в процессе пользования вещью. Кредит дает возможность купить прямо сейчас, не дожидаясь накоплений. Повторная покупка становится

способом «поднять настроение». Мы закрепляем поведение: грусть = покупка в кредит = кратковременное удовольствие = долг. Это классическая схема поведенческой зависимости — такая же, как у игроков в казино или зависимых от сладкого.

Кредитная зависимость — это глубоко психологическая проблема: «Я есть то, что я могу купить». Она опирается на наш мозг, наши эмоции, наше окружение и культуру потребления. Когда покупка в кредит становится средством поддержания самооценки, отказ от нее воспринимается как провал. Это усиливает зависимость, делает ее эмоциональной, а не рациональной. Чтобы навсегда вырваться из долгов, нужно понять, как формируется кредитная зависимость — и сломать ее на уровне мышления.

Разрыв кредитной зависимости — это большая работа: осознать, что кредит — это не помощь, а ловушка, научиться не «лечить» стресс покупками, выработать новые привычки — планирование, отложенное удовольствие, накопление.

Независимость от чужого мнения и финансовая самостоятельность приходят не сразу. Это результат трудных решений, дисциплины и умения видеть дальше, чем до следующего платежа по кредиту. С возрастом приходит понимание того, что счастье и удовлетворение жизнью не измеряются количеством вещей, купленных в долг.

Есть люди, которые не берут кредиты. Совсем. Ни на машину, ни на телефон, ни «до зарплаты». Они не кричат об этом в соцсетях и не учат жизни. Чаще всего о них вообще никто не знает. Потому что их жизнь не про демонстрацию. Она про внутренний баланс. Правда, такие люди позже покупают жилье, ездят на менее статусных машинах, иногда упускают возможности, выглядят «проигравшими» на фоне тех, кто живет в долг. И не каждый готов с этим мириться.

Самое первое, что отличает людей без кредитов — тишина в голове. Не та, когда скучно, а та — когда не давит. У них нет: звонков от банков, писем «вам одобрен лимит», привычки просыпаться с мыслью «как дотя-

нуть до следующего платежа». Да, денег у них часто не больше, чем у остальных. Иногда даже меньше. Но есть ощущение устойчивости — будто стоишь на земле, а не на доске над пропастью. Они живут медленнее — и поэтому дольше. Человек с кредитами все время спешит: быстрее заработать, быстрее закрыть, быстрее взять новый. Человек без кредитов никуда не торопится. Он может: ездить на старой машине, ходить в куртке, купленной пять лет назад, откладывать покупку, пока не появятся деньги. Со стороны кажется: «бедно». На самом деле — спокойно. Когда начинается очередной кризис, инфляция или «трудные времена», люди с кредитами первыми впадают в панику. Потому что у них обязательства, которые не волнуют ни погоду, ни политику, ни здоровье. У человека без кредитов запас прочности не в деньгах, а в отсутствии долгов. Если станет хуже — он ужмется, а не рухнет.

Кредит — это почти всегда эмоция: «хочу сейчас», «потом как-нибудь», «все так делают». Люди без кредитов покупают иначе: долго думают, сравнивают, откладывают, часто... передумывают. И вот парадокс: в итоге у них меньше вещей, но почти все — нужные.

Люди, живущие без кредитов не богаче, не умнее, не «правильнее». Но они — спят спокойнее, реже паникуют, меньше боятся будущего. И в мире, где большинство живут в долг, это становится почти роскошью.

Кредит — это не всегда помощь. Он делает вас зависимым, обедняет вас в долгосрочной перспективе и лишает свободы. Человек с кредитами зависим от работы. Даже плохой. Даже унижительной. Даже той, от которой тошнит. Человек без кредитов может: уволиться, взять паузу, уйти в менее оплачиваемую, но спокойную сферу. Не потому, что он смелый. А потому, что ему не надо каждый месяц отдавать часть своей зарплаты.

Жизнь без кредитов — это не ограничение, это освобождение.

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Окончание.

Начало на стр. 4.

Если вы хотите жить без долгов, вам нужно не просто погасить кредит, а перепрошить мышление: научиться радоваться без покупок, оценивать вещи по ценности, а не цене, строить самооценку на действиях, а не на брендах, делать покупки не по импульсу, а по плану. «Свобода — это не когда ты можешь купить всё. Свобода — когда тебе не нужно ничего покупать, чтобы чувствовать себя хорошо». Избегайте навязанных решений и импульсивных действий.

Чтобы жить без долгов, важно:

1. Научиться управлять деньгами: считать расходы и планировать бюджет, отличать желания от реальных потребностей, копить, инвестировать.

2. Составлять личный бюджет: записывать все доходы и расходы, анализировать, на что уходит больше всего денег, искать возможности для экономии.

3. Обдумать все доступные варианты: возможно, занять у знакомых или оформить рассрочку — так можно купить необходимую вещь сразу, а платить частями потом, как при кредите, но без уплаты процентов банку.

4. Создавать финансовый резерв: откладывать не менее 10%

из своих личных доходов, это поможет вам легче справляться с различными непредвиденными ситуациями, которые требуют финансовых затрат (например, потеря работы или трудоспособности).

Способность управлять своими доходами и расходами, принимать правильные решения по распределению денежных средств и грамотно их приумножать — залог личной финансовой безопасности. Финансово грамотные люди не живут от зарплаты до зарплаты, и берут кредиты только в тех случаях, когда уверены, что взятый кредит в перспективе принесет прибыль

или пользу. Они не поддаются панике, поскольку имеют «резервный фонд» на случай различных форс-мажоров

Философия жизни без кредитов проста: живи по средствам. Это не означает отказ от своих желаний или амбиций, это призыв к разумному распределению своих ресурсов. Не надо стремиться к мгновенному удовлетворению всех своих потребностей за счет будущего. Необходимо понимать, что действительно нужно, а без чего можно обойтись. Важно строить свою жизнь так, чтобы каждый шаг вперед не сопровождался двумя шагами назад из-за кредитных

обязательств. И самое главное — это жизнь без стресса и тревог за завтрашний день.

В заключение хочется сказать: жизнь без кредитов не только возможна, но и крайне желательна. Это не путь к отказу от своих мечтаний, а скорее стратегия их осознанного достижения. Живите в рамках своих возможностей, планируйте свое будущее и не позволяйте долгам управлять вашей жизнью.

Статья подготовлена
Финансовым управлением
администрации города
Черемхово

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ПРАЗДНИК

Отважные пожарные – герои современности!

«Поступил сигнал

тревожный

В часть пожарную о том,
Что в весенний день погожий
Загорелся чей-то дом.

Эту красную машину

Пропускают все вперед –

У спасательной дружины

На секунды счет идет...»

Стоки из стихотворения

Людмилы Громовой.

О профессии пожарного мы сегодня заговорили не случайно. 30 апреля Россия отмечает День пожарной охраны - праздник огнеборцев, сильных и смелых. Дата праздника связана с историческим событием: 30 апреля 1649 года царь Алексей Михайлович подписал «Наказ о Градском благочинии» — первый государственный документ, регулирующий противопожарную службу. В документе были заложены основы профессиональной пожарной охраны, введено постоянное дежурство, а пожарным дозорам предоставили право наказывать жителей столицы за нарушения правил обращения с огнём. Официальный статус праздник получил 30 апреля 1999 года указом президента России Б. Ельцина.

В этот день поздравления принимают профессиональные пожарные, сотрудники частных и ведомственных пожарных частей, ветераны пожарной охраны, члены добровольных пожарных дружин и волонтеров, все, те, кто связан с обеспечением пожарной безопасности.

День пожарной охраны богат своими традициями. Прежде всего, это торжественные мероприятия в честь профессионалов своего дела, где некоторые подразделения демонстрируют свою технику и навыки. В пожарных частях, в том числе и в нашем городе, проходят Дни открытых дверей, где дети (их туда приглашают чаще всего) могут увидеть, как работают спасатели, познакомиться с их оборудованием и задать свои вопросы. В школах для учащихся и их родителей устраивают показательные выступления отрядов ДЮП (дружины юных пожарных).

Мы тоже сегодня решили поговорить об этой интересной и опасной профессии именно с юными черемховцами.

Матвей Углов 7 лет:

- Мой двоюродный брат Коля работает пожарным. Я два раза был у него на работе, где видел пожарную машину, сидел в её кабине, надевал на себя защитный костюм и шлем, брал в руки брандспойт. Мне профессия пожарного очень нравится. Брат говорит, что она опасная, но ведь пожарные смелые люди, значит им не страшен огонь. Вырасту, тоже стану пожарным, приеду к бабушке на дачу тушить траву, которую постоянно поджигают соседские ребяташки.

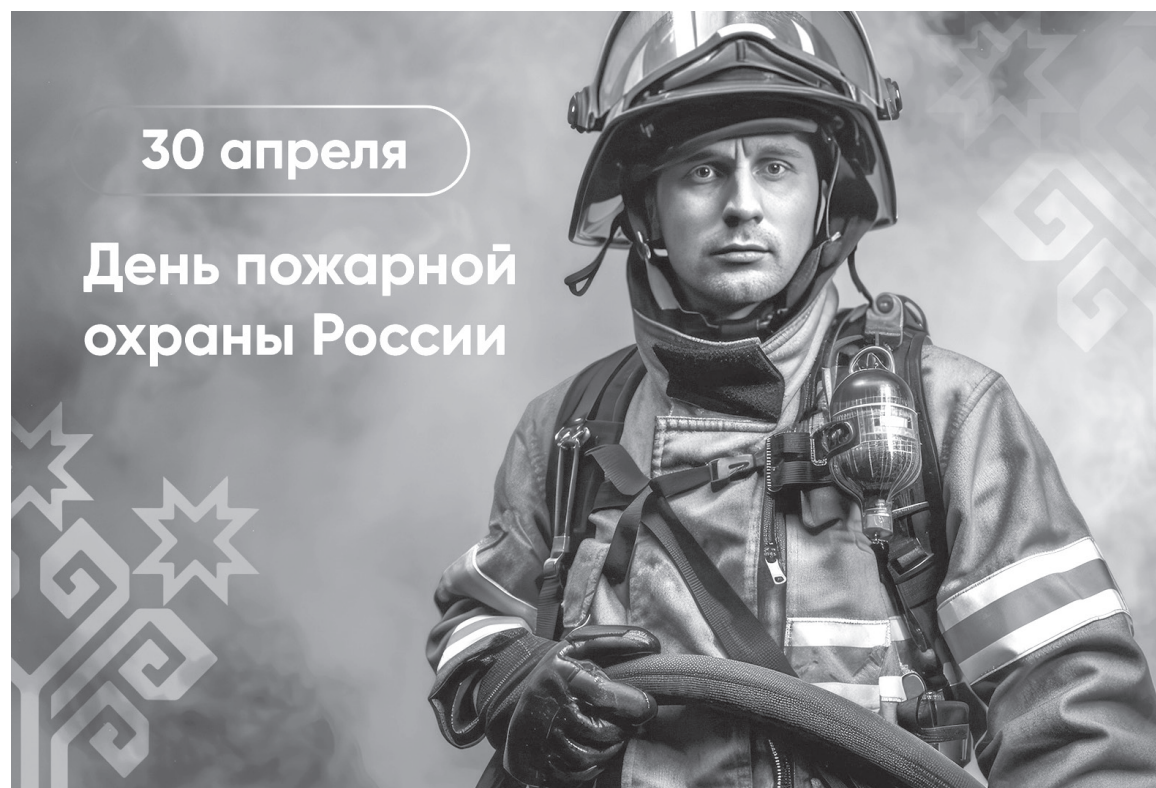
Данила, Кирилл, Егор (компания друзей пятиклассников):

- Когда мы ещё ходили в детский сад, нам хотелось стать пожарными. Нас часто водили на экскурсию в пожарную часть, всё рассказывали, показывали. Было очень интересно. Сейчас, как бы сама профессия пожарного продолжает нравиться, но, чтобы им стать, уже как-то не очень хочется. Но, возможно, наше мнение поменяется.

Никита, десятиклассник:

- Каждый, кто выбирает эту профессию, должен задать себе вопрос: «А способен ли я на отважные поступки? Смогу ли я проявлять бесстрашие?» Потому что каждый рабочий день сотрудника МЧС не предсказуем. Кроме того, чтобы стать пожарным, надо обладать хорошей физической формой, уметь быстро принимать решения в экстремальных ситуациях, быть пунктуальным. Представителей этой профессии невозможно не уважать! Многие считают, что эта работа не является престижной. Но у меня другое мнение на этот счет. Я не пытаюсь убедить всех в своей правоте, понимаю, что это личное дело каждого. Я, например, уже выбрал для себя будущую специальность – пойду учиться в представительство Сибирской пожарно-спасательной академии ГПС МЧС России в г. Иркутске.

Ольга Николаевна Пилипей, методист Дома детства



30 апреля

День пожарной
охраны России

и юношества, координатор школьных дружин юных пожарных:

- Дружины юных пожарных (ДЮП) в школах были и есть. Они созданы с целью формирования у детей и подростков осознанного отношения к вопросам пожарной безопасности, воспитания ответственности, навыков предотвращения пожаров и действий в чрезвычайных ситуациях. В нашем учреждении на конкурс дружин юных пожарных часто собираются дюповцы, чтобы показать, чему они научились, какую работу ведут в своих учебных заведениях, как проявляют интерес к профессии пожарного.

Поздравляем сотрудников пожарных частей № 11 и 12 г. Черемхово, а также представителей ВДПО с их профессиональным праздником! Благодарим вас за героический труд и каждодневные подвиги. Искренне желаем спокойных трудовых будней. Пусть в работе будет меньше риска, пусть стихия покоряется вам.

Светлана НАСЫРОВА

