

Владимир Малянкин

**Молодой семье для безбедной
жизни. Настольная
книга молодоженов**



ЛитРес: Самиздат
Москва

УДК 338.24
ББК 65.26
М21

Малянкин В. Ю.

Молодой семье для безбедной жизни. Настольная книга
молодоженов / В. Ю. Малянкин — Москва: ЛитРес: Самиздат,
2020. — 65 с.

ISBN 978-5-532-05952-8

Данная книга является лучшим подарком на свадьбу. Здесь собраны заметки по финансовой грамотности для молодой семьи. Основано на собственном опыте по ведению семейного бюджета. Дана информация, о которой не рассказывают в школе: как правильно копить деньги, ставить финансовые цели и достигать их, на что можно брать кредит, как быстро от него избавиться, как создавать финансовую подушку безопасности (ее размер, где и в какой валюте хранить), первые шаги с нуля к инвестированию, как магия сложного процента может превратить Ваши накопления в хороший капитал к пенсии, ценность брачного контракта.

ISBN 978-5-532-05952-8

© Малянкин В. Ю., текст, 2020
© Omiko Trading LTD., оформление, 2020

Брать кредит или не брать. Самый полный ответ

В заметке речь пойдет про кредитование. Многие люди с ростом валюты начинают задаваться вопросом, может быть взять кредит и получить дополнительный доход на разнице котировок? Сейчас все расскажу можно или нельзя. Узнаете про ситуации, когда кредит может быть полезен.

По моему мнению, есть несколько причин, почему не следует брать кредит и, почему относиться к ним нужно с осторожностью, брал кредиты много раз и каждый раз жалел об этом.

Даже если у Вас маленькая зарплата рекомендую оставаться дома читать умные книги и копить на ништяки, которых Вам не хватает.

Ментальность русского человека поражает.

Он думает вот инвестировать это очень опасно, это огромные риски, купить облигации федерального займа, который имитировало Министерство финансов – да это же развод, кинут и оставят босым и бедным, а вот взять кредит, купить новый айфон или машинку, или шубку вот это в самый раз, будем хорошо и статусно жить.

Особенно ситуация обостряется когда в стране не все в порядке с экономикой, потому что предложение товара велико, полки красивых магазинов нас манят и так и хочется взять халявных денег, прогулять их, что-то приятное себе купить, как потом окажется не нужного, некоторые умудряются взять кредит и вписаться в какие-то непонятные инвестиции.

И как я говорил, выводы делают не правильными ОФЗ утвержденные Минфином ужас, а вписаться в какую-нибудь пирамиду – это прекрасно, ведь доходность большая? Люди обманывают родных, близких, берут кредит на кредит и, в конце концов, оказываются в дикой ловушке.

Статистика говорит, что за последний год объем выданных кредитов на покупку потребительских товаров вырос на 20%, средний размер выданного кредита составляет почти 200 000 рублей. Задол-

женность за год выросла на 20 %, причем реальный доход населения за последние 4 года снижаются. Это означает, что растет долговая нагрузка населения. Есть еще другая статистика: от суммы годового дохода среднестатистический россиянин платит около 8% по какому-то кредиту – это пока не критический уровень, критический уровень наблюдался в 2014 году и составлял 9%, тогда Центробанк насторожился, т.е. уже вот-вот и критическая отметка. Почему это опасно? Вроде все хорошо, люди берут кредиты, что-то покупают, вроде какая-то активность, но проблема в том, что такая большая закредитованность населения создает риски для экономики, потому что как только происходит внешний шок, а это сейчас не новость, в экономике начинаются проблемы, у людей нет денег по кредитам не платят, сыпется вся финансовая система, далее как карточный домик складывается экономика, как это произошло в США в 2008 году.

Разберем причины, почему не стоит брать кредиты.

причина один – отсутствие удовольствия от покупки, когда Вы понимаете, что Вам придется платить за кредит. К примеру, решили купить шубу, денег особо не было и пришлось взять небольшой кредитик на пару сотен тысяч. Ну вот покупка удалась, вроде все хорошо, обладатель шубы доволен, а потом Вы смотрите на эту шубу и думаете ну зачем я тебя купил, жили бы сейчас как люди. Или яркий пример со свадьбой: гуляли неделю, а платят пять лет, часто к этому времени уже успевают развестись, а кредит остается. Смотришь на свою супругу и думаешь, а стоило ли оно того (шучу). В общем понятно, что удовольствие отсутствует.

причина два – ненужные покупки. Кредит часто толкает на ненужные покупки. Эта ситуация широко распространены, у Вас не было свободных денег и Вы не планировали ничего покупать, заехали в магазин купить батарейки, а там супер акция кредит беспроцентный на холодильники. И тут разум затмевается, хочется новый холодильник и Вы даже не смотрите, сколько стоит аналогичный холодильник в интернет-магазине или в другом магазине. Если есть такое предложение, значит, где-то есть подвох, но мы часто не задаемся целью его поискать. В итоге, Вы выходите с холодильником на горбу и с кредитным договором в кармане. Нужно оно Вам

это, да не особо, дома уже есть холодильник, но об этом Вы подумаете после того, как с глаз спадет пелена.

причина три – давление обязательств. Здесь все так обстоит, если у Вас есть кредитные обязательства, то Вы скованны в принятии решений, возможно, Вам не особо нравится Ваша работа, но Вы не можете ее сменить, потому что у Вас финансовые обязательства. Если бы их не было, Вы бы могли открыть бизнес, опробовать что-то новое, но Вы не готовы брать на себя риск, пока определенный период жизни Вы связаны по рукам и ногам. При этом у Вас, безусловно, есть состояние стресса, а вдруг что-то произойдет, и вырастут ставки, а вдруг у меня зарплату порежут. Это состояние стресса нам не нужно, потому что жизнь у нас и так не очень простая. Здесь нужно сказать, что Вы живете с постоянными рисками, без которых можно было вполне обойтись.

Что произойдет если я не смогу платить по кредиту?

Пострадает моя репутация, банк больше никогда не даст кредит, если это действительно понадобится, отнимут имущество, которое я купил в кредит, могу вообще даже остаться без квартиры, можно оказаться участником судебного процесса и эти постоянные риски они с Вами живут. А теперь вопрос, а оно Вам надо?

причина четыре – потеря адекватности при оценке своей жизни.

Суть причины в следующем: хочется Вам купить новую машину и вместо того, чтобы начать менять в своей жизни, искать источники дополнительного дохода, сокращать свои расходы, составлять бюджет, составлять финансовый план, как-то заниматься своим саморазвитием, мы просто идем в банк или через личный кабинет оформляем кредит. И вроде бы у нас все хорошо, вроде бы у нас красивая новая машина, но при этом по факту уровень нашей жизни остался стоять на месте и проблем не стало меньше, просто мы отодвинули еще на несколько лет, чтобы столкнуться с проблемами лицом к лицу, признать их и начать что-то менять, а так все классно мы такие статусные.

причина пять – переплата. Зачем это нужно делать, если можно накопить, я не понимаю. Сделаем простой расчет. Берем обычный потребительский кредит, один миллион рублей по 15 % годовых, в

этом случае мы переплачиваем около 400 000 рублей, это около 40 % от долга, а если под 20 % годовых получается более 60 %. За что в чем такая срочность чтобы приобрести новенький девайс. Я ответа на этот вопрос найти не могу.

В итоге получается классический портрет классической русской семьи: зарплата около 60 000 рублей, миллионные кредиты (банку там 20 % или еще больше по кредитным картам, потом кредиты на кредит) адский замкнутый круг, выход из которого найти очень сложно. Таких людей даже не берут на обслуживание финансовые советники, и советуют подать на банкротство и начинайте все сначала, потому что решать эти проблемы значительно сложнее, чем их создать.

Ситуации, когда кредиты полезны.

Проблемы со здоровьем

Ипотека (если у Вас действительно нет возможности приобрести жилье) в этом году более менее приятные проценты.

На этом все свое отношение к кредитам выражено и хотелось бы добавить, если вдруг руки зачесутся, задайтесь вопросом, а Вы точно хотите тратить свою жизнь на то, чтобы платить банку, чтобы кормить какого-то банкира, который считает Вас дойными коровами и зарабатывает на Вашей финансовой неграмотности или все-таки лучше где-то поужаться, и потом тратить деньги на свою семью, сформировать некий капитал, который можно передать следующему поколению.

Вернемся к вопросу, стоит ли брать кредит, чтобы заработать на курсе валют. Ответ однозначно нет, не стоит оно того, не рискуйте, мы инвестируем только свободные деньги, и никогда не инвестируем на кредитные средства, даже если информация дает 100 % в месяц. Вот ждем мы укрепления доллара, а если он снизится, банку-то все равно придется возвращать, и он не скажет: «Ничего страшно, что Ваш прогноз не сбывлся, можете не платить».

Если взяли кредит на свадьбу, как быстро его погасить?

Перед началом сбережения денег нужно сначала избавиться от кредитных обязательств. Это главный принцип финансовой грамотности. И ни в коем случае не инвестируйте в кредит – это самое злое зло, которое только можно себе представить. К сожалению, в России проблема кредитования населения стоит остро и с каждым днем она все больше ухудшается. Об этом говорят даже власти. По статистике в 2019 году из всех семей, где есть кредиты, третья часть отдает 60% своего дохода на выплаты по кредиту, однако, по хорошему, этот процент должен составлять не более 25, а если у Вас данная выплата составляет больший процент, то этот кредит Вы не сможете себе позволить.

В целом, кредит это хороший инструмент, но нужно понимать, что кредиты созданы для богатых. Например, Вы предприниматель и имеете бизнес, который приносит Вам доход, но свободных денег в настоящий момент у Вас нет, нужно купить квартиру и у Вас есть возможность взять кредит под ставку ниже, чем доходность Вашего бизнеса, и тогда чтобы не вытаскивать деньги из оборота берете кредит и, потом за него расплачиваетесь – это хорошее решение.

Или если у Вас есть автомобиль, который постоянно ломается, и приходится тратить на ремонт и бензин большое количество денег, то можно посчитать, и вместо бесполезных трат купить новый автомобиль в кредит. Хотя если хорошо подумать, то во многих ситуациях можно прожить вообще без машины, а не ездить на “кредитном” корыте, ведь автомобиль нельзя назвать активом, если только он Вам не приносит прибыль.

Кредиты на новый холодильник, айфон, свадьбу или отпуск не хорошие кредиты и их по возможности нужно сторониться, хотя если уж взяли, то нужно отдавать мы же с Вами люди порядочные.

Лайфхаки, о которых я сейчас расскажу, предназначены для людей у кого есть некий доход, но из-за полного финансового хаоса

разобраться с ними не получается и они копятя, как снежный ком. Это конечно для каждого индивидуально, это общие советы, но думаю, есть к чему прислушаться.

Первым делом выпишите все свои кредиты в таблицу и не думайте, что Вы и так все помните и понимаете, можно в ворде, экселе или просто на бумаге. Данная таблица должна содержать следующую информацию:

кому Вы должны
за что Вы должны
сколько Вы должны (тело кредита)
финансовая ставка
минимальный ежемесячный платеж
(можно сделать дополнительную графу) планируемые выплаты –
можно пока не заполнять.

Важно, что мы выписываем все наши долги и кредиты, включая банки, карты рассрочки, займы и родственников и соседей, все в одном месте максимально подробно для наглядности.

Второй шаг – подумайте, какие из Ваших долгов Вы можете рефинансировать, т.е. взять новый кредит с более низкой ставкой, чтобы погасить кредит с более высокой ставкой, однако есть нюансы:

банки не особо охотно рефинансируют кредиты (особенно если были просрочки)

если кредит аннуитетный, то там нужно учитывать, что если кредит взят давно, то рефинансирование может быть даже не выгодно.

Метод “снежного кома”

Теперь нужно определиться какой из них Вы будете гасить в первую очередь. Здесь логика подсказывает, что досрочно нужно гасить те кредиты, где самая высокая кредитная ставка, так как он Вам обходится дороже всего и лучше с ним побыстрее закончить, либо выбираем кредит с самым маленьким “телом” этот способ и называется метод “снежного кома”.

Берем и начинаем гасить его словно “взбесились”, словно от этого зависит все наше будущее. Из нашего бюджета мы находим все возможные деньги, и направляем их на погашение кредита.

Здесь все средства хороши:
найти дополнительный доход
распродажа ненужных вещей
избавление от лишних активов (дача, на которую уже забыли,
когда ездили, но продолжаете за нее платить)

И все полученные средства идут на погашение кредита с маленьким телом.

Можно сесть на “финансовую” диету и, к слову сказать, этот способ набирает популярность, просто люди не хотят годами жить в кредитах, здесь можно выбрать проживание в течение полугода или года в режиме жесточайшей экономии и решить все свои кредитные проблемы.

Жесточайшая экономия это не значит ходить в ресторан один раз в неделю вместо двух, это означает что человек отказывается от всех финансовых затрат, от которых только можно отказаться. Вплоть до того что ходить пешком, а не ездить на общественном транспорте, не ходят на дни рождения к друзьям, не дарят им подарки, покупают домой максимально простую еду вроде гречки с сосисками и живут в таком режиме до тех пор пока не расквитаются с кредитными обязательствами.

Есть много примеров семей, которые садились на такую “финансовую” диету, вели блоги о том, как это у них получается, и в результате люди меняются, и по итогу выполненных обязательств они никогда не возвращаются к ритму предыдущей жизни.

Здесь конечно очень важно предупредить своих родственников и друзей, что Вы входите в режим жесткой экономии, чтобы Вас не соблазнили, и на Вас не обижались за жадность.

По итогу расплатившись по первому кредиту (самому маленькому) при этом не забываем вносить минимальный платеж по остальным кредитам, делаем вид, что он никуда не делся, и те деньги, которые мы направляли на оплату маленького кредита, мы переключаем на погашение второго кредита с чуть большим телом, т.е. платим минимальный платеж по второму кредиту и плюс освободившиеся деньги – и естественно второй кредит как и первый падет смертью храбрых гораздо быстрее.

После этого переходим к третьему и уже методом “снежного кома” направляем на него минимальный платеж плюс те денежные средства, которые мы направляли на первый и второй кредиты.

Прелесть этого метода заключается в том, что когда Вы разберетесь с первым и вторым кредитами, дальше будет психологически проще, возможно даже Вы почувствуете азарт и придет чувство, что не ваши долги управляют Вами, а совсем наоборот.

Естественно все непредвиденные доходы вроде бонусов, премий, наследства мы естественно направляем на погашение долга.

Польза автоматизации платежей

Здесь важная составляющая заключается в настройке платежей на несколько месяцев вперед, расписав все даты при этом дату платежа указываем не последний возможный день, а закладываем несколько дней для до момента списания, чтобы избежать рассрочки. Идеально конечно если у Вас много кредитов выделите для себя один какой-то день, так называемый день расплаты по долгам, и хорошо если этот день будет запланирован через несколько дней после даты получения зарплаты, но не в тот же день или сразу на следующий день, потому что зарплата может быть задержана.

Что делать если есть возможность частично досрочного погашения – уменьшить срок или уменьшить платеж? К сожалению, универсального ответа на этот вопрос нет, так как многое зависит от Ваших финансовых обязательств, от Ваших доходов и от Ваших финансовых целей, но, как правило, если Ваш кредит дифференцированный, то выгоднее сократить срок платежа, тем самым Вы меньше денег станете выкидывать, подкармливая тем самым банк. Если же кредит аннуитетный и Вы уже давно с ним боретесь, то нужно считать, потому что возможно все проценты уже практически оплачены в начале срока и смысла его сокращать нет.

С точки зрения практической мудрости нужно все-таки подумать, что Вам больше подходит, и если Вам еще долго платить по кредиту для комфортного существования лучше погасить минимальный платеж тем самым обезопасив себя от рисков снижения ежемесячного дохода. Однако при этом, даже если вы сократили ежемесячный платеж, то освободившиеся деньги мы не прогуливаем и не отмечаем