

Елена Свиридова

**КАК СЭКОНОМИТЬ
В КРИЗИС**

АСТ
Москва

УДК 365 (031)

ББК 65.441я2

С14

Свиридова, Елена.

С14 Как экономить в кризис / Е. Свиридова — Москва: АСТ, 2015. — 256 с. (Антикризисная книга для умных).

ISBN 978-5-17-090443-3.

Опять кризис... Зарплату не повысят, премии урежут... Придется отказываться от того-другого-третьего... А еще надо по кредитам платить... Можно, конечно, жаловаться на жизнь и целыми днями ругать правительство. Но денег и счастья от этого не прибавится. Более того, скорее убавится, поскольку в упадническом настроении решать какие-то проблемы сложно. Практически у каждого есть какие-то бестолковые и непродуманные расходы, переплаты, никак не связанные с реальным качеством товаром и услуг. Зачастую мы даже и не подозреваем, что нечто может стоить гораздо дешевле или его можно получить вообще бесплатно, если воспользоваться другой, непривычной схемой покупки. В чем нам — все-таки 21 век на дворе — очень сильно может помочь интернет. О том, как отличить реальные возможности от «бесплатного сыра» в мышеловке, мы тоже поговорим.

УДК 365 (031)

ББК 65.441я2

© Свиридова Е., 2015

ISBN 978-5-17-090443-3

© ООО «Издательство АСТ», 2015

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	4
Часть 1. Как быстрее выплатить свои долги	7
Часть 2. Антикризисный шоппинг	21
Часть 3. Как не переплачивать за коммуналку	43
Часть 4. Доступные путешествия	67
Часть 5. Вкладываемся в себя	91
Часть 6. Подработать и заработать	99
Часть 7. Сэкономить на продуктах и не нажать гастрит	111
Вместо послесловия. 6 проверенных советов по выживанию в кризис	135
Приложения	141

ПРЕДИСЛОВИЕ

Опять кризис... Зарплату не повысят, премии урежут... Придется отказываться от того-другого-третьего... А еще надо по кредитам платить...

Можно, конечно, жаловаться на жизнь и целыми днями ругать правительство. Но денег и счастья от этого не прибавится. Более того, скорее убавится, поскольку в упадническом настроении решать какие-то проблемы сложно.

Мы решили пойти другим путем: посмотреть, а какие можно предпринять наиболее простые шаги для того, чтобы и в кризис не отказывать себе и в самом необходимом, и в некоторых радостях жизни.

Предприятия в кризис обычно в первую очередь начинают оптимизировать бюджеты. Отказываться от затрат, которые не очень-то и продуктивны. От поставщиков, у которых высо-

кие цены,— в пользу тех, кто может предложить аналогичные, но более дешевые услуги. Ну и так далее.

То же самое может сделать и каждый из нас. Практически у каждого есть какие-то бесполовые и непродуманные расходы, переплаты, никак не связанные с реальным качеством товаров и услуг. Зачастую мы даже и не подозреваем, что нечто может стоить гораздо дешевле или его можно получить вообще бесплатно, если воспользоваться другой, непривычной схемой покупки. В чем нам — все-таки 21 век на дворе — очень сильно может помочь интернет.

О том, как отличить реальные возможности от «бесплатного сыра» в мышеловке, мы тоже поговорим.



ЧАСТЬ 1

КАК БЫСТРЕЕ ВЫПЛАТИТЬ СВОИ ДОЛГИ

У Марии два потребительских кредита и долги по кредитным карточкам. На все вместе в месяц уходит порядка 30 тысяч рублей. Раньше Маша благополучно гасила часть долгов с премий и подработок. Но в этом году даже тринадцатую зарплату не дали, о повышении оклада лучше не заикаться, а подработки грозят превратиться в основной доход, поскольку в Машинной сфере прогнозируются серьезные сокращения.

И как жить дальше?

Мы не случайно самую первую часть посвящаем именно долгам. У многих кредиты и долги по картам поглощают большую часть бюджета. Потому «оптимизировать» их стоит в самую первую очередь. Поскольку если это удастся — возможно, больше ни на чем экономить и не надо будет.

УЧИМ УМНОЕ СЛОВО — «РЕФИНАНСИРОВАНИЕ»

Для начала, чтобы облегчить себе жизнь, долги хорошо бы упорядочить. Самый простой способ — объединить их все в один.

Для этого банки предлагают так называемые программы рефинансирования. Это когда вам дают кредит на то, чтобы погасить предыдущие кредиты. Плюс таких программ — можно «конвертировать» несколько разных кредитов, набранных в разных банках, в один. Что, как минимум, удобнее. Но вы можете — за счет объединения кредитов — либо сэкономить на процентах, либо меньшей будет сумма ежемесячного платежа.

Основное требование — чтобы у вас не было просрочек по выплатам, «проблемного» клиента никто не захочет взять на себя, всем нужны аккуратные плательщики. Кроме того, как правило, требуется письменное согласие тех банков, которым вы должны, на то, что кредиты будут рефинансированы «на стороне».

Еще одна сложность связана с тем, что не все банки, даже крупные, работают со всеми видами кредитов. Кто-то, например, не хочет забирать себе долги по ипотеке. А где-то без проблем перекредитовывают ипотеку, но не хотят связываться с автокредитами.



Прежде чем соглашаться на рефинансирование, надо убедиться, что оно вам действительно выгодно. Вполне может статься так, что когда вы набирали кредиты, уровень ставок по ним был более низкий. Перекредитовываться под более высокий процент нет смысла даже ради удобства относить деньги не в четыре разных места четыре раза в месяц, а в одно и один раз. В любом случае, попросите распечатать вам график платежей по новому кредиту. И сравните его с теми платежами, что у вас сейчас. Ваша жизнь облегчается? Тогда соглашайтесь.

Самый простой способ организовать себе «рефинансирование» годится для тех, кто увяз в долгах по кредитным картам. Практически всегда проценты по таким долгам значительно выше, чем по обычным потребительским кредитам. И если уж быстро расплатиться по кредиткам не получается, выгоднее взять потребительский кредит и за счет него закрыть «карточные» долги.

Главное — не полениться на покупки по кредиткам вновь, поскольку тогда уж точно никакой экономии не получится, а долговая яма станет только шире и глубже.



КАК РАСПЛАТИТЬСЯ ПОБЫСТРЕЕ

Если перекредитование — не ваш вариант, ничего не остается, как пытаться по мере сил разделиться с долгами побыстрее.

Финансовые консультанты обычно на этот случай дают два основных совета:

1 не делать новых долгов:



2 не пытаться заплатить все долги сразу, выстроить из них очередь.

С первым советом все понятно. Если при куче уже набранных долгов продолжать пользоваться кредитными картами, шансы когда-нибудь расплатиться близятся к нулю.

А что подразумевает второй?

В большинстве случаев должники действуют так. Появились какие-то деньги — ими пытаются понемногу заткнуть все кредитные дыры сразу. Специалисты предлагают другую схему. По всем долгам платить только необходимые минимальные платежи — кроме одного, от которого будем избавляться в первую очередь.

Итак, определяем себе некую посильную сумму, которую можем выделить, не оставшись голодными, после уплаты всех минимальных платежей. Пусть это будет 1000 рублей. Вот

эти деньги вносим сверх минимального платежа на погашение того долга, который признали первоочередным.

ВОЗМОЖНЫХ ВАРИАНТОВ ДЕЙСТВИЙ НЕСКОЛЬКО

1) Самый выгодный

Выписываем столбиком все свои долги — с процентами и выплатами по страховке, которые вы за них переплачиваете банку. И составляем своеобразный рейтинг. Самые дорогие долги — по которым переплата наибольшая — вперед.

Далее выбираем долг, по которому переплата самая-самая большая. Его и будем выплачивать в первую очередь. Как правило, это кредитная карта. Как мы уже говорили, проценты по кредиткам всегда выше, чем по потребительским кредитам.

На эту кредитку, сверх минимального платежа, кладем, как договаривались, ежемесячно те самые 1000 рублей.

После того, как долг N1 будет выплачен (а когда-нибудь это случится), беремся за долг N2, который в нашем рейтинге дороговизны долгов идет следующим. Но к 1000 рублей добавляем тот минимальный платеж, который платили раньше по долгу N1 — то есть про-

должаем платить столько же, как и раньше. Понятное дело, скорость избавления от долгов на этом этапе увеличится. Когда доберемся до долга №3, будем продолжать платить ту же привычную сумму, но теперь вся она (1000 рублей плюс минимальный платеж по долгу 1 плюс минимальный платеж по долгу 2) пойдет в счет уплаты долга 3. Ну и так далее. Такая схема обычно называется методом «снежной лавины». Сначала дело движется тяжело и медленно, но зато затем — с хорошим ускорением. Кроме того, от самых дорогих долгов мы избавляемся в первую очередь, что выгоднее всего.

Минус метода — он для терпеливых. Первое время будет казаться, что долг совершенно не уменьшается и кризис вам просто не пережить.

2) Самый успокоительный

Рекомендуется тем, кто в полной панике от того, что «эти долги не выплатить никогда» и «даже 1000 рублей лишних нет». Опять составляем список своих долгов, только теперь в порядке увеличения. Самый маленький долг — первым. Его и будем выплачивать в первую очередь. Остальное как в предыдущей схеме.

Первых результатов при таком раскладе достичь гораздо проще. С финансовой точки зрения этот способ не самый выгодный. Но с пси-

хологической — он самый мотивирующий. Что в кризис особенно важно.

Возможны и другие схемы. Однажды услышала от финансового консультанта такой совет: в первую очередь выплатить долг, который платить неудобнее всего. Скажем, у банка мало банкоматов, через которые можно внести деньги, а в отделениях всегда очереди. Логика в этом совете есть. Когда для «расплаты» надо тащиться куда-то в другой район города и тратить на это кучу времени, велики шансы, что у вас периодически будут возникать непреодолимые обстоятельства, которые мешают это сделать. А соответственно — будут возникать проблемы с банком и штрафы. От потенциальных сложностей лучше избавиться в первую очередь.



Если есть кредит в валюте — вариантов нет, в любом случае именно его гасим в самом первоочередном порядке и всеми силами.

