

СТОП, КРЕДИТ!

**Как закрыть долги
и не влезть в новые**



Марк Тьюрин | ИИ

Марк Тьюрин

**Стоп, кредит!: Как закрыть
долги и не влезть в новые**

«Автор»

2026

Тьюрин М.

Стоп, кредит!: Как закрыть долги и не влезть в новые /
М. Тьюрин — «Автор», 2026

Долги не исчезают от тревоги — но с ними можно разобраться шаг за шагом. Эта книга поможет увидеть полную картину, понять, куда уходят деньги, и составить посильный план погашения. Вы узнаете, как действовать при просрочке, разговаривать с банком, оценивать реструктуризацию и рефинансирование, защищать свои интересы при общении с коллекторами и не принимать решений в панике. А главное — как пройти путь от первого платежа по плану до финансовой свободы и не вернуться к новым займам. Без стыда и самообмана: только ясные шаги, чтобы вернуть контроль над деньгами. Книга создана с помощью ИИ. Обложка: GPT Image - Лицензия

© Тьюрин М., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Пауза перед следующим платежом	5
Полная карта долгов	10
Деньги до зарплаты: увидеть разрыв	17
Интерлюдия. Семь дней без финансового тумана	22
Цена каждого займа	28
Платежи, даты и очередность	34
Конец ознакомительного фрагмента.	35

Марк Тьюрин

Стоп, кредит!: Как закрыть долги и не влезть в новые

Пауза перед следующим платежом

Вечером на кухне тихо гудит холодильник. На столе лежат квитанции, а на телефоне Маши открыта заявка на быстрый заём. До зарплаты восемь дней. На карте осталось 6 300 рублей, и Маша прикидывает, какие расходы можно перенести, чтобы дотянуть. Илья смотрит в банковское приложение: завтра должно пройти списание по кредиту.

«Нам просто нужно дотянуть», — говорит Маша и почти нажимает кнопку продолжения.

Илья не возражает. Он тоже устал проверять остаток на карте перед каждой покупкой. Но его мысли заняты завтрашним платежом, а Маша думает о продуктах, лекарствах и проезде. Оба видят лишь часть проблемы. Ни один пока не понимает, какую именно нехватку должен закрыть новый заём.

«Что нельзя оставлять без денег до зарплаты?» — спрашивает Илья.

Это не вопрос с подвохом. Он меняет направление разговора: вместо «где срочно взять деньги?» — «что случится, если их не хватит?». Разбираться с долгами проще, если сначала остановить решение, принятое в панике. Пауза не отменяет обязательств и не обещает, что всё уладится само. Она даёт время отделить срочное от важного и не добавлять к уже существующей нагрузке ещё одно обязательство с неизвестными последствиями.

Двадцать минут до новой заявки

На экране всё выглядит убедительно: получить деньги сейчас, оплатить то, что не помещается в бюджет, и выдохнуть. Облегчение будет настоящим, но коротким. Новый заём приносит деньги сегодня, а возвращать их придётся позже. Он может помочь пережить разовый сбой, если заранее известен источник возврата и платёж не вытеснит необходимые расходы. Но сам по себе заём не устраняет постоянный дефицит.

Представим, что каждый месяц после обязательных расходов семье не хватает 8 000 рублей. Заём на 10 000 рублей поможет закрыть сегодняшнюю нехватку, но в следующем месяце появится новый платёж. Если доходы и расходы не изменятся, ежемесячный дефицит вырастет как минимум на сумму этого платежа. Даже если проблема возникла разово, важно знать полную сумму возврата, дату платежа и то, откуда к этой дате возьмутся деньги. Фраза «потом разберёмся» — не источник погашения.

Маша замечает, что на экране указаны сумма и срок, но не может сразу сказать, сколько останется семье после обязательного платежа. Илья считает, что можно занять ровно столько, сколько нужно до зарплаты, однако не знает, сколько потребуется на еду и дорогу. Ни один из них не ошибается намеренно. Просто тревога сужает расчёт до ближайшей проблемы.

Правило первых суток начинается с отказа от нового долгового решения в момент паники. Это не запрет на любые займы и не предложение игнорировать долги. Это способ сначала проверить факты. Если выяснится, что ситуация разовая, а возврат посилен и не угрожает необходимым расходам, решение можно оценить отдельно. Но не стоит принимать его лишь потому, что заявка открыта и кнопка рядом.

Если заявка ещё не отправлена, закройте страницу и договоритесь вернуться к решению, например, завтра вечером. Если заявка уже отправлена, не полагайтесь на то, что она исчезнет сама: проверьте её статус через официальный канал организации. Не подтверждайте договор, пока не прочитали условия. Если договор уже заключён или деньги поступили, найдите дого-

вор и график, выясните полную сумму возврата и порядок дальнейших действий. Не исходите из того, что заявка не создаёт обязательств только потому, что выглядит незавершённой.

Первая задача — не выбрать лучший способ расплатиться со всеми кредиторами. Для этого понадобится полная картина, к которой книга ещё вернётся. Сейчас важно понять, что нужно оплатить до ближайшего дохода и какие последствия нельзя оставлять без проверки.

Сначала — опоры

На следующий день Маша и Илья открывают не новый кредитный экран, а заметки в телефоне. Они записывают, сколько денег доступно до зарплаты и когда она поступит. Затем считают расходы на ближайшие восемь дней. Выясняется, что дело не только в завтрашнем списании: если заплатить всю сумму, на продукты и проезд останется мало; если не допустить списания, они не знают, что произойдёт с обязательством. Прежде чем выбирать, нужно разобраться в обоих вариантах.

Для начала полезно рассмотреть четыре опоры: жильё, питание, здоровье и возможность зарабатывать. Это не универсальная формула, которая сама расставит все платежи по важности. Суммы, сроки и последствия у всех разные. Но такой ориентир помогает не принять решение, которое сегодня снимет тревогу из-за долга, а завтра лишит семью необходимого.

Жильё — это не только арендная плата или платёж по жилищному кредиту. Проверьте ближайшие счета за коммунальные услуги и другие расходы, без которых жильё может оказаться под угрозой. Если денег не хватает, не делайте вид, будто срока нет. Уточните дату, сумму и возможные варианты у того, кому предстоит платить. Последствия просрочки зависят от конкретного обязательства, поэтому здесь особенно важно не полагаться на догадки.

Питание — не та статья, которую разумно обнулять ради красивого остатка в приложении. На ближайшие дни можно составить простой список продуктов и убрать необязательные покупки, но не планировать жизнь на голодном пайке. Если в семье есть ребёнок, заранее учитывайте школьные обеды и питание дома.

Здоровье — это назначенные лекарства, необходимые процедуры и расходы, откладывание которых может ухудшить состояние. Не прекращайте лечение ради кредитного платежа, не обсудив это с медицинским специалистом. Если нужный препарат или приём не укладывается в бюджет, выясните, есть ли безопасная альтернатива или возможность перенести оплату. Не заменяйте медицинское решение финансовой догадкой.

Работа тоже требует расходов. Для Маши и Ильи это проезд, а иногда — присмотр за ребёнком, без которого взрослый не сможет выйти на смену. Для самозанятого водителя это могут быть топливо и обслуживание автомобиля. Спросите себя: если убрать эту трату, снизится доход или исчезнет возможность заработать? Если да, не записывайте её автоматически в необязательные.

Это не значит, что любую такую трату нужно считать неприкосновенной. Такси вместо автобуса или новая техника, без которой пока можно работать, требуют отдельной проверки. Пауза нужна не для того, чтобы объявить жизненно важной каждую покупку, а чтобы защитить то, от чего зависят безопасность, здоровье и заработок.

Теперь задача Маши и Ильи звучит точнее. Не «найти 10 000 рублей», а «понять, сколько нужно на продукты и проезд до зарплаты, что будет с завтрашним списанием и можно ли договориться об изменении даты или условий платежа». Вопрос всё ещё тревожный, но на него уже можно искать ответ.

Деньги, которые исчезают сами

В банковском приложении легко заметить остаток и не увидеть, что деньги уже запланированы к списанию. Автоматический платёж может пройти ночью, в день зарплаты или раньше, чем семья успеет распределить поступившие средства. Поэтому одного взгляда на баланс недостаточно: нужно проверить ближайшие операции.

Маша и Илья открывают выписки и разделы запланированных операций в банковских приложениях. Они находят платёж по кредиту, перевод за детский кружок и списание за подписку, которой почти не пользуются. По одной строке не всегда понятно, обязательна ли оплата, с какого счёта спишутся деньги и что произойдёт, если средств на нём не хватит.

Перед ближайшим автоматическим списанием проверьте четыре вещи: дату, сумму, счёт, с которого уйдут деньги, и основание платежа. Затем выясните, можно ли его изменить и к чему это приведёт. Порядок обработки операций и повторных попыток списания зависит от банка и получателя платежа — уточните, как это устроено именно в вашем случае.

Особенно внимательно проверьте платежи по кредитной карте и кредиту. Уточните, какая именно сумма будет списана: обязательный минимум, весь баланс карты или очередной платёж по графику. Посмотрите, с какого счёта уйдут деньги и хватит ли там средств. Если собираетесь изменить автоплатёж, сначала выясните, как это повлияет на срок исполнения обязательства, возможные начисления и отражение просрочки. Отключение автоматического списания не отменяет долг и само по себе не меняет дату платежа.

Подписка или регулярный перевод тоже требуют внимания. Если услуга необязательная, выясните, как отказаться от неё и с какой даты прекратятся списания. Остановка платежа в банковском приложении может не равняться расторжению договора с поставщиком услуги. Сначала проверьте условия у самой организации и сохраните подтверждение отмены.

Если денег на платёж не хватает, не ждите, пока операция отклонится, надеясь, что это решит проблему. Свяжитесь с банком или получателем платежа через официальный канал и спросите, какие варианты доступны, сколько они стоят и что изменится в обязательстве. Записывайте ответы и сохраняйте сообщения. Иногда удаётся перенести дату, иногда можно выбрать другой вариант, а порой выясняется, что изменить условия нельзя. Лучше узнать об этом до срока платежа, а не после.

Разговор без взаимных обвинений

Когда семье не хватает денег, легко начать обсуждать траты друг друга: «Зачем ты это заказала?» — «А ты опять не учёл платёж». Такой разговор редко добавляет ясности, зато отнимает силы. В первые сутки полезнее договориться не о виноватых, а о том, как вместе проверить ситуацию.

Маша может сказать: «Я не предлагаю забыть про кредит. Давай сначала запишем, что нужно оплатить до зарплаты, и проверим, что спишется автоматически. Потом решим, кому звонить». Илья может ответить: «Я посмотрю график и дату платежа, а ты посчитай расходы на продукты и дорогу. Через двадцать минут сверим суммы». У каждого появляется конкретная задача, а не обязанность в одиночку «спасти бюджет».

Если до срока не хватает денег на платёж, кредитору можно сказать: «У меня может не получиться внести полную сумму к такой-то дате. Подскажите, пожалуйста, какие варианты доступны. Назовите сумму каждого платежа, срок, общую стоимость и последствия для обязательства. Я хочу получить условия письменно». Не обещайте сумму, которой у вас нет, и не соглашайтесь по телефону на непонятный вариант только ради того, чтобы закончить разговор.

Если приходится просить помощи у близких, можно сразу обозначить, что именно нужно: «Помоги мне проверить даты и условия, но не бери за меня кредит и не становись поручителем». Родственнику, который хочет поддержать, такая просьба тоже понятнее, чем расплывчатое «выручи как-нибудь». Помощь может заключаться в разборе документов, просмотре за ребёнком или совместном звонке в банк, а не только в переводе денег.

Ирина и Марина: не закрывать одну дыру другой

У Ирины стабильная зарплата, но к концу месяца свободных денег почти не остаётся. Платежи по кредитной карте и потребительскому кредиту соседствуют с займом в микрофинансовой организации. Когда не хватает на очередной платёж или обычные расходы, Ирина

иногда берёт новый заём. От этого день зарплаты не становится спокойнее: часть поступления заранее уходит на старые обязательства.

На этот раз Ирина замечает нехватку за несколько дней до зарплаты и собирается снова занять. Марина, её сестра, предлагает не переводить деньги сразу, а сперва выяснить, что нужно оплатить в ближайшие дни. Ирина говорит: «Мне нужно просто закрыть платёж, а то будет ещё хуже». Марина отвечает: «Давай разберёмся, что случится, если ничего не проверять, и что можно выяснить уже сегодня».

Вместе они записывают ближайшие необходимые расходы и ожидаемое поступление. Затем проверяют даты автоматических платежей. Этого достаточно для сегодняшнего решения: они видят, что часть тревоги вызвана неизвестной суммой списания, а часть — реальной нехваткой денег до зарплаты. Но по одному экрану они не пытаются решить, какой долг гасить первым. Для этого нужно собрать все обязательства, графики и условия, а не ориентироваться на тот долг, по которому громче звонят или чаще приходят уведомления.

Марина помогает Ирине найти договор и подготовить вопросы кредитору, но не берёт на себя её долги. Это важная граница: близкий человек может помочь увидеть ситуацию яснее, не становясь источником нового займа и не принимая финансовое решение за другого. Ирине не нужно решить всю проблему за один вечер. Её ближайшая задача — не подписывать новый договор, пока не станет понятна общая картина.

Андрей: доход, который меняется

У Андрея другая ситуация. Он работает водителем как самозанятый: в удачную неделю денег хватает и на обычные расходы, и на платёж по автокредиту, в слабую — доход заметно падает. Машина для него не просто крупная покупка, а средство заработка. Если не заправить автомобиль, он не сможет выполнять заказы. Если не проверить дату платежа по автокредиту, о нехватке денег можно узнать слишком поздно.

Андрей видит списание в банковском приложении и думает отключить его, чтобы оставить деньги на топливо. Но отключить автоплатёж — не то же самое, что договориться о переносе срока. Прежде чем принимать решение, он уточняет сумму и дату по графику, считает обязательные расходы на ближайшие дни и связывается с кредитором. Его вопрос не «можно ли отменить списание?», а «какие варианты есть, если к этой дате денег не хватит, и что изменится при каждом из них?»

В его случае нельзя считать топливо необязательным только потому, что это переменный расход. Но и тратить деньги на автомобиль без расчёта, надеясь, что заработок сам восстановится, не стоит. Андрей оценивает, сколько нужно потратить для работы и какого дохода он ждёт. Если заказов пока мало, а платёж уже близко, он не заменяет прогноз новым займом, а заранее выясняет условия и последствия.

Маше, Ирине и Андрею не нужно принимать одинаковые решения. У них разные доходы, обязательства и расходы, от которых зависит заработок. Общий первый шаг один: выяснить ближайшие даты и последствия, прежде чем менять платёж или брать на себя новое обязательство.

Если — то

Если заявка на заём ещё не отправлена, закройте её и вернитесь к решению только после того, как проверите ближайшие поступления, необходимые расходы и автоматические списания.

Если заявка отправлена, но договор ещё не заключён и деньги не поступили, выясните её официальный статус и спросите, что можно сделать дальше. Не считайте заявку пустой формальностью и не подтверждайте условия, которых не понимаете.

Если договор уже заключён или деньги поступили, найдите договор и график, посчитайте полную сумму возврата и дату платежа. Если условия непонятны, обратитесь в организацию через официальный канал и сохраните ответ.

Если до зарплаты не хватает на жильё, питание, здоровье или расходы, необходимые для работы, сначала определите конкретную сумму и срок. Затем выясните, что произойдёт с ближайшими обязательствами, и свяжитесь с теми, с кем нужно обсудить изменение условий. Не отменяйте обязательный платёж наугад.

Если нехватка повторяется каждый месяц, заём её не устранил. Запишите размер постоянного дефицита и не добавляйте новый платёж, пока не знаете, из каких регулярных доходов будете его погашать.

Лист на ближайшие сутки

Чтобы превратить паузу в действие, заполните короткую заметку. Сейчас не нужно собирать всю финансовую историю или искать идеальное решение. Достаточно записать, сколько денег доступно; когда и сколько поступит в ближайший раз; какие расходы на жильё, питание, здоровье и работу необходимы до этой даты; какие автоматические платежи ожидаются, когда и с какого счёта; с кем нужно связаться, чтобы уточнить условия.

Рядом с каждой строкой укажите один из трёх статусов: «известно», «надо проверить» или «решение принято». Например: сумма платежа известна, но последствия переноса срока ещё предстоит выяснить; подписка необязательная, но порядок отмены нужно уточнить; новую заявку на заём решили отложить до завтрашнего вечера. Так неизвестное не маскируется под факт, а решение не тонет в тревожных мыслях.

Проговорите заметку вместе с человеком, который участвует в семейном бюджете. Если вы не можете объяснить, зачем нужна конкретная сумма до зарплаты, это ещё не повод занимать её с запасом: сначала выясните, на что она уйдёт. Если не знаете, что произойдёт при пропуске платежа, не гадайте — свяжитесь с кредитором. Если после расчётов денег всё равно не хватает, зафиксируйте разницу и начните переговоры до срока, а не закрывайте её автоматически новым долгом.

Пауза в этой главе — не попытка заморозить жизнь и не совет прекратить платить всем подряд. Это короткий набор действий: остановить новую заявку, отложить необязательную покупку, защитить необходимые расходы и выяснить последствия ближайшего списания. Так становится понятнее, что можно прекратить сегодня, а что нельзя менять, не поговорив с получателем платежа.

Когда ближайшие сутки разобраны, следующая задача — увидеть долги целиком, а не по одному уведомлению за раз. Для этого понадобятся суммы, сроки, условия и точные сведения о каждом обязательстве. Полная карта долгов покажет, где заканчивается срочная нехватка до зарплаты и начинается проблема, которую нужно решать системно.

Полная карта долгов

Пауза перед новым платежом помогает защитить необходимые расходы и не принимать решение сгоряча. Но одной паузы мало: она не покажет, сколько обязательств впереди и какие цифры в уведомлениях актуальны. Для этого нужна не память о долгах, а единая карта, которую можно проверить.

На столе лежат график платежей, письмо из банка, уведомление о коммунальной задолженности и сообщение о переводе от близкого человека. В телефоне — сумма по кредитной карте, в почте — старое подтверждение займа, а в кредитной истории — незнакомая запись. Каждый фрагмент по отдельности кажется понятным. Но стоит собрать их вместе, как обнаруживаются расхождения в датах, суммах и названиях кредиторов.

Карта долгов — единый реестр обязательств, где у каждой цифры указан источник и отмечено, насколько сведения проверены. Она не заменяет договор, выписку или юридическую консультацию. Задача карты проще и практичнее: показать, что уже подтверждено, что нужно уточнить, а что оспаривается.

Четыре мифа, из-за которых карта остаётся неполной

Первый миф: «Я и так примерно помню, кому и сколько должен».

Память обычно удерживает размер ежемесячного платежа, но не остаток долга, точную дату списания и сумму просрочки. К тому же похожие цифры легко перепутать: лимит карты, потраченную сумму и минимальный платёж. Для решения о новом займе «примерно» недостаточно.

Второй миф: «Достаточно открыть приложение банка».

Приложение полезно, но в нём могут отображаться разные величины. Остаток основного долга — не то же самое, что сумма для полного досрочного погашения. Минимальный платёж по карте может измениться с появлением новой выписки. А кредит в другом банке, долг близкому или неоплаченный счёт за коммунальные услуги в приложении не появятся.

Третий миф: «Кредитная история покажет все долги».

Кредитная история собирает сведения, которые кредиторы и другие источники передали в бюро кредитных историй (БКИ). Она помогает обнаружить незнакомые договоры и сверить данные, но не служит полной описью всех обязательств человека. Долг близкому, текущий счёт за электричество и многие другие платежи могут в неё не попасть. Даже сведения о кредите актуальны лишь на дату, когда их передали.

Четвёртый миф: «Если сумма кажется неправильной, можно пока ничего не делать».

Молчание не прояснит долг и не остановит сроки. Если вам неизвестны сумма или кредитор, зафиксируйте расхождение и запросите проверку по официальным каналам. Пока источник не установлен, такую запись нельзя автоматически считать своей. Но и оставлять уведомление без внимания рискованно.

Модель: один реестр, разные уровни уверенности

Реестр не обязан с первого дня содержать идеальные данные. Главное — честно отмечать, какие цифры подтверждены и на какую дату они актуальны. Для этого каждой строке нужны источник, дата проверки и один из трёх статусов.

Подтверждено — обязательство и ключевые сведения сверены с договором, выпиской или актуальным ответом кредитора.

Нужно уточнить — обязательство, вероятно, существует, но отдельные данные неизвестны или устарели. Например, точная сумма, ближайшая дата платежа или размер просрочки.

Оспаривается — вы не признаёте обязательство или считаете неверной конкретную сумму, дату либо принадлежность договора. Такая отметка означает, что проверка началась, а не что долг уже отменён.

Статус можно поставить для всей строки, а в примечании уточнить, что именно требует проверки. Например: «Договор подтверждён, остаток в отчёте БКИ устарел» или «Кредитор неизвестен, запрошены документы». Тогда одна неточная цифра не превращает всё обязательство в туман.

Сначала разделите обязательства на три группы.

Кредиты и займы: потребительский кредит, кредитная карта, заём в микрофинансовой организации, рассрочка или другой договор, по которому нужно вернуть деньги.

Долги и просрочки: деньги, взятые у близких, неоплаченные коммунальные счета, налоги, штрафы, просроченные платежи и требования, переданные на взыскание.

Предстоящие обязательные платежи: ближайший платёж по кредиту, текущий счёт за жильё, алименты или другой регулярный платёж, срок которого ещё не наступил.

Это разделение нужно не для того, чтобы объявить одну группу важнее другой. Оно помогает отличить уже возникший долг от суммы, которую ещё предстоит оплатить. Например, текущий счёт за коммунальные услуги — обязательство со сроком оплаты, но не обязательно просрочка. Если внести такие суммы в одну строку без пояснений, расчёт будущей потребности в деньгах будет неточным.

Соберите сведения в одном месте

Выберите для реестра защищённое место: файл на устройстве, к которому нет общего доступа, или бумажную папку. Не храните рядом пароли, коды из СМС и данные для входа в банковские приложения. Если для идентификации договора достаточно последних цифр номера, используйте их. Полный номер договора и личные документы не стоит пересылать через сомнительные ссылки или открытые чаты.

Затем проверьте несколько источников.

Банки и финансовые организации. Откройте официальное приложение или личный кабинет банка, где оформляли кредит или карту. Найдите договор, график платежей, последнюю выписку и раздел с задолженностью. Для займа в микрофинансовой организации используйте её официальный личный кабинет и контакты с сайта. Если договор заключён давно, поищите его в электронной почте, папке с файлами и бумажных документах.

Почта и сообщения. В электронной почте можно искать по словам «договор», «выписка», «график платежей», «задолженность» или по названию организации. СМС и уведомления помогут вспомнить дату или факт платежа, но сами по себе не всегда подтверждают актуальный остаток. Если письмо неожиданное, не переходите по ссылкам и не открывайте вложения, пока не проверите отправителя. Зайдите в официальный канал самостоятельно и проверьте уведомление там.

Обязательные платежи. Сверьте начисления и просрочки в личных кабинетах поставщиков коммунальных услуг, в личном кабинете налогоплательщика ФНС и в официальных сервисах для проверки исполнительных производств. Для обращений к государственным сервисам используйте Госуслуги или официальные сайты ведомств. Отдельно запишите сумму к ближайшей дате и уже возникшую задолженность, если она есть.

Долги близким. Вспомните не только крупные займы, но и деньги, которые брали на конкретную покупку, ремонт или срочные расходы. Запишите сумму, дату получения, сколько уже вернули и о каком сроке договорились. Если ваши записи расходятся, согласуйте остаток письменно. Например, можно написать: «На [дата] у меня в учёте остаток [сумма], возвращено [сумма], срок или график — [условие]. Если в вашей записи иначе, давайте сверим переводы и даты». Такая сверка помогает не строить план на неверном остатке и не превращать разговор о деньгах в спор о памяти.

Если предполагаете, что есть исполнительное производство, проверьте его через официальный сервис ФССП или Госуслуги. Такая проверка дополняет реестр, но не заменяет обращение к кредитору. Одна и та же задолженность может фигурировать и в документах первоначального кредитора, и в материалах о взыскании. Не заносите её дважды только потому, что появились два источника.

Карточка одного обязательства

На каждое обязательство заведите отдельную строку. Для крупного кредита можно добавить примечание или отдельную карточку с историей сверок. Важнее не оформление, а одинаковые поля для всех долгов.

Вид обязательства: кредит, карта, заём, долг близкому, налог, коммунальный платёж или другое.

Кредитор: название организации или условное обозначение близкого человека.

Договор или основание: номер договора, последние цифры или пометка «договора нет».

Остаток: основной долг, сумма по выписке или сумма к полному погашению — с пояснением, что именно указано.

Дата остатка: день, на который актуальна записанная сумма.

Ставка или стоимость: ставка по договору либо отметка, что условия не применяются или требуют проверки.

Ближайший платёж: сумма и дата обязательного платежа.

Просрочка: сумма и дата её возникновения, если она есть; иначе — «по источнику от [дата] не выявлена».

Обеспечение: залог, поручительство или пометка «не указано».

Источник и дата проверки: выписка, договор, личный кабинет, ответ кредитора, отчёт БКИ.

Статус проверки: «подтверждено», «нужно уточнить» или «оспаривается».

Следующее действие: например, запросить расчёт, сверить платёж или получить документы.

Ставку записывайте по договору или актуальным условиям, а не пытайтесь восстановить по размеру платежа. Если найти её не удалось, поставьте пометку «нужно уточнить». Для долга без процентов не пишите просто ноль, если это не было согласовано: лучше отметить «проценты не оговорены» и при необходимости уточнить условия.

Для кредита с фиксированным графиком укажите ближайший платёж и его дату. По кредитной карте внесите сумму задолженности, минимальный платёж из актуальной выписки и дату его внесения. Лимит карты — не долг, поэтому записывать его вместо фактической задолженности нельзя. Если сумма зависит от того, когда деньги поступят на счёт, учитывайте срок зачисления, указанный банком, а не только день отправки перевода.

По обеспеченному кредиту отметьте, что именно передано в залог, если это следует из договора. Не делайте вывод о залоге по названию кредита или его сумме. Если документы не дают понять, есть ли залог или поручительство, запишите это как вопрос. Такая информация влияет на последствия просрочки, и заменять её догадкой нельзя.

Ключевой ориентир — дата остатка. Запись «должен 80 тысяч» быстро теряет смысл, если непонятно, на какой день сумма верна. Она может измениться после начисления процентов, очередного платежа, комиссии, перерасчёта или обновления данных. У каждого числа в реестре должна быть дата: «остаток по выписке на 5 октября» или «ответ кредитора от 7 октября».

Как сверять суммы и даты

Сравнивайте не цифры сами по себе, а одинаковые показатели за сопоставимые даты. В приложении банка может отображаться остаток основного долга на сегодня, а в кредитной истории — сумма, переданная кредитором несколько недель назад. График показывает пла-

новый остаток при соблюдении расписания, но не обязательно сумму полного погашения на текущую дату.

Если цифры расходятся, проверьте четыре возможные причины.

1. Данные обновлены в разные дни. Между выпиской и отчётом мог пройти очередной платёж или начисление процентов.

2. Сравниваются разные показатели. Остаток основного долга, общая задолженность по карте, сумма просрочки и сумма для досрочного погашения — не одно и то же.

3. Платёж ещё не отражён. Перевод мог быть отправлен, но не зачислен к дате формирования выписки. Сохраните подтверждение операции и проверьте поступление у кредитора.

4. Изменился получатель платежа или порядок взыскания. Если долг передали другому лицу или он обслуживается через представителя, запросите подтверждение полномочий и расчёт. Не добавляйте нового взыскателя как отдельный долг, пока не выясните, относится ли его требование к уже внесённому обязательству.

Чтобы узнать актуальную сумму, обратитесь к кредитору через официальный личный кабинет, по номеру телефона из договора или по контактам с официального сайта. Уточните не только, сколько осталось, но и на какую дату рассчитана сумма, включены ли в неё просрочка и проценты, сколько нужно внести к ближайшему сроку. Для полного закрытия запросите расчёт суммы полного досрочного погашения на конкретную дату. Не подменяйте его остатком основного долга.

Запишите в реестр дату обращения и ответ. Если ответили устно, зафиксируйте его сразу и по возможности запросите подтверждение письменно или через личный кабинет. При расхождении с выпиской не исправляйте старую цифру молча: сохраните источник и внесите новую сумму с датой. Так будет понятно, почему данные изменились.

Проверьте кредитную историю через бюро

Кредитная история — отдельный источник проверки, а не универсальный список долгов. Она может показать кредит, который не попал в ваши заметки, закрытый договор, ошибочно отмеченный как активный, или запросы и сведения, происхождение которых нужно выяснить.

Сначала узнайте, в каких бюро кредитных историй хранится ваша история. Это можно сделать через Госуслуги или официальный сервис Банка России. Затем запросите кредитный отчёт в каждом указанном бюро: история может храниться не в одном месте. По российским правилам человек вправе получать кредитный отчёт бесплатно дважды в календарный год в каждом бюро, где хранится его история. Актуальный способ получения и формат отчёта уточняйте на официальном сайте конкретного бюро.

В отчёте сверьте:

1. Фамилию, имя, отчество и другие данные, по которым вас можно ошибочно идентифицировать.

2. Названия кредиторов и номера договоров.

3. Открытые и закрытые обязательства, даты и статусы.

4. Остатки и сведения о просрочках — с учётом того, что данные могли передать не на текущую дату.

5. Запросы организаций и заявки, которые вы не узнаете.

Не складывайте все цифры из отчёта, пытаясь получить полную сумму долга. Часть сведений могла устареть, а некоторые обязательства в отчёт не попадают. Он показывает данные, которыми располагает бюро на момент формирования отчёта, а сумму на сегодня нужно сверять с кредитором.

Если обнаружили ошибку, сохраните отчёт и отметьте спорную запись в реестре. Подайте обращение через бюро или напрямую источнику, который передал сведения, и укажите, что именно неверно: договор не ваш, кредит закрыт, сумма не совпадает или просрочка отражена неправильно. Приложите подтверждения, если они есть, и сохраните номер обращения. Бюро

проверяет спорные сведения с источником; порядок и сроки рассмотрения уточняйте в правилах бюро и ответе на обращение.

Если вы не узнаете кредит и есть основания предполагать, что договор оформили с использованием ваших данных, не ограничивайтесь удалением строки из таблицы. Обратитесь в бюро и организацию, указанную источником сведений, запросите документы и порядок проверки, сохраните переписку. При признаках мошенничества можно также обратиться в полицию. Сама запись в отчёте требует проверки, но ещё не доказывает, что именно вы заключали договор.

Как обозначить неизвестное или спорное

Выбирайте статус по сути проблемы, а не по тому, насколько тревожно она выглядит.

Кредитор известен, но свежей суммы нет — «нужно уточнить». Кредитор известен, договор ваш, но сумма просрочки рассчитана иначе — «оспаривается» по сумме; в примечании укажите, что сам договор подтверждён. Название организации незнакомо и договора у вас нет — «оспаривается», с пометкой «источник не установлен, запрошены основания». Если в уведомлении есть лишь общий след, но документов пока нет, можно поставить «нужно уточнить», пока не выяснится, что именно вам предъявляют.

По требованию неизвестного взыскателя запросите сведения об исходном кредиторе, договоре, размере задолженности и основании, по которому эта организация требует оплату. Проверяйте контакты независимо: через официальный сайт и документы, а не по телефону или ссылке из непроверенного сообщения. До проверки не отправляйте деньги по указанным реквизитам только из-за срочного тона уведомления. Но если в письме указаны судебные или другие официальные сроки, не откладывайте разбор: выясните, кто его отправил и какие действия требуются.

Не удаляйте строку, даже если требование кажется ошибочным. Пометка «оспаривается» сохраняет историю проверки и не позволяет включить неподтверждённую сумму в число подтверждённых обязательств. В отдельном поле запишите дату запроса, канал обращения, номер заявки и дату следующего действия. Если ответа не будет, вы будете знать, что напомнить и куда обратиться снова.

Короткое упражнение: первая версия за один подход

Выделите 40–60 минут. Не пытайтесь сразу получить идеальные ответы от каждого кредитора. Сначала составьте черновой реестр — иначе неизвестные детали помешают увидеть общую картину.

Перечислите все места, где могли возникнуть обязательства: банки, кредитные карты, микрофинансовые организации, рассрочки, займы близким, коммунальные услуги, налоги, штрафы и другие регулярные платежи. Затем для каждой записи укажите хотя бы кредитора или вид обязательства, предполагаемую сумму, ближайшую дату платежа, источник и статус. Если суммы пока нет, напишите «неизвестно» и укажите следующее действие: например, «открыть выписку» или «запросить расчёт».

После этого проверьте реестр по короткому списку.

1. Есть ли обязательство, о котором известно только из СМС, но которое вы ещё не проверяли в официальном кабинете?
2. Есть ли кредит, который давно не открывали в приложении и о котором вспоминаете только перед датой платежа?
3. Не записан ли лимит карты вместо фактического долга?
4. Не смешаны ли в одной сумме основной долг, просрочка и сумма к досрочному погашению?
5. Нет ли двух строк по одному договору — например, под названием банка и взыскателя?
6. Учтены ли долги близким и платежи, которые ещё не просрочены, но станут обязательными до следующего дохода?

Назначьте каждой незакрытой задаче срок проверки. Это не обещание погасить долг к этой дате, а способ не потерять запрос среди других дел. Например: «до пятницы получить выписку», «до 12 октября сверить зачисление», «сегодня подать заявление в БКИ».

Пример сверки без догадок

Представим, что у нас есть документы с датами в начале октября. В приложении банка на 3 октября указан остаток по кредиту — 146 200 рублей; до 12 октября нужно внести платёж 12 800 рублей. В кредитном отчёте по тому же договору стоит сумма 147 050 рублей, но отчёт сформирован 25 сентября. Такое расхождение не означает автоматически, что где-то ошибка: данные относятся к разным датам. В реестр вносят сумму из приложения с датой 3 октября, а запись из БКИ сохраняют в примечании как более раннюю. Обязательство можно отметить как подтверждённое, если договор и актуальная выписка его подтверждают. Причину разницы стоит проверить отдельно, если её нельзя объяснить платежами и начислениями.

Выписка по кредитной карте от 1 октября показывает задолженность 34 600 рублей и минимальный платёж 4 100 рублей до 10 октября. В таблице эти данные попадут в разные поля. Лимит карты — например, 70 000 рублей — не прибавляется к долгу и не записывается как сумма к погашению.

В заметке о займе близкому указано, что было получено 20 000 рублей, а 5 000 уже возвращены. Остаток в 15 000 подтверждается переводами, но срок возврата не записан. В реестр вносят сумму остатка, дату сверки и статус «нужно уточнить» — по сроку. Следующее действие — согласовать порядок возврата и зафиксировать его письменно.

В личном кабинете поставщика коммунальных услуг виден текущий счёт на 6 700 рублей со сроком оплаты до 15 октября и отдельная задолженность 2 300 рублей за прошлый период. Это разные позиции: текущую сумму нужно оплатить в срок, а вторая уже просрочена. Если объединить их в строку «долг 9 000», станет непонятно, какая часть просрочена и какой платёж ещё только предстоит.

Наконец, в кредитном отчёте обнаружена запись о займе на 12 400 рублей от незнакомой организации. В договоре и личных кабинетах такого займа нет. Строке присваивают статус «оспаривается», указывают дату отчёта и записывают следующее действие: «запросить договор и основание передачи сведений». Эти 12 400 рублей не входят в сумму подтверждённых обязательств, пока запись не проверена, но сам вопрос остаётся в реестре. Так карта не уменьшает риск и в то же время не превращает неизвестную цифру в установленный факт.

Когда строки собраны, необязательно сразу сводить их в итог с точностью до рубля. Сначала убедитесь, что не пропустили обязательства, не учли один долг дважды и не оставили суммы без даты. Затем обновите сведения по платежам с близким сроком и разберитесь со спорными записями.

Ошибки, которые портят реестр

Собирать только долги с высокой ставкой. Так легко упустить деньги, взятые у близких, коммунальную просрочку и обязательства со скорым сроком оплаты.

Записывать только ежемесячный платёж. Он не показывает остаток и не отвечает на вопрос, сколько нужно для полного погашения.

Оставлять сумму без даты. Число без даты обновления нельзя надёжно сравнить с новой выпиской.

Считать уведомление доказательством любого требования. Уведомление — повод сверить сведения, но источник и основание требования ещё нужно подтвердить.

Объединять неизвестные суммы в строку «прочее». У каждого обязательства должен быть собственный источник и следующее действие.

Смешивать просроченную задолженность с будущими счетами. Тогда трудно понять, что уже просрочено, а что ещё предстоит оплатить в срок.

Исправлять ошибку, не сохранив старые данные. История сверок помогает объяснить расхождение и показывает, что вы обращались за уточнением.

Завершённая карта — не толстая папка документов и не окончательный приговор. Это рабочий реестр: по каждому обязательству в нём видны кредитор, условия, ближайший платёж, источник суммы и статус проверки. Если сведений пока не хватает, отметьте это как задачу, а не подменяйте пробел приблизительной цифрой.

Карта покажет, сколько и кому предстоит платить, но не скажет, хватит ли денег до ближайшего дохода. Для этого нужно сопоставить даты платежей с поступлениями и обязательными расходами. Следующий шаг — увидеть разрыв между моментом, когда деньги понадобятся, и временем, когда они появятся.

Деньги до зарплаты: увидеть разрыв

Пауза перед новым займом помогает не принимать решение на пике тревоги, а карта долгов показывает, кому и сколько вы должны. Но даже полный список обязательств не отвечает на другой вопрос: когда именно у вас будут деньги для платежа? Ольга и Павел поняли это, когда перестали считать месяц одной общей суммой.

Ольга открыла таблицу на телефоне. В ней значились доходы семьи: 68 тысяч рублей у неё, 52 тысячи у Павла. Всего — 120 тысяч. Расходы были округлены до 110 тысяч. Значит, оставалось десять тысяч — по крайней мере, так выглядел расчёт. Но за несколько дней до зарплаты Павла супруги регулярно занимали деньги или переносили покупки на кредитную карту.

«Мы же не покупаем ничего крупного, — сказала Ольга. — Если смотреть на месяц целиком, дохода хватает».

«Возможно, — ответил Павел. — Но четвёртого числа уже списывается платёж, а моя зарплата приходит только двадцатого».

Они не стали выяснять, кто из них «слишком много тратит». Вместо этого записали даты поступлений и платежей. Оказалось, важна не только общая сумма расходов: деньги, которые придут позже, нельзя потратить на платёж, срок которого наступает сейчас.

Два разных разрыва

Месячный дефицит возникает, когда необходимые расходы и регулярные платежи за обычный месяц превышают фактически полученный доход. Если семья получает 120 тысяч рублей, а тратит 129 тысяч, одно лишь удачное распределение платежей по датам проблему не решит. Придётся пересматривать расходы, искать дополнительный доход или, если это возможно, обсуждать изменение графика и условий платежей.

Временной разрыв — другая ситуация. Доходов за месяц может хватать, но деньги поступают позже, чем нужно заплатить за жильё, кредит или лекарства. К моменту зарплаты человек уже занимает, использует кредитный лимит или допускает просрочку.

Обе проблемы могут возникнуть одновременно. У Ольги и Павла расходы за месяц превышали доход, а в начале месяца появлялся отдельный, ещё более крупный кассовый разрыв. Не складывайте эти суммы и не называйте их одним дефицитом: одна показывает нехватку денег за весь месяц, другая — сколько требуется в конкретные дни, чтобы дожить до поступления средств.

Есть и третий сигнал: расходы учтены не полностью. Это ещё не доказывает, что денег не хватает, но означает, что данные нужно проверить. Возможно, забыли о списании, не записали покупки за наличные или указали сумму «примерно». А может быть, деньги ушли на действительно непредвиденное событие. Пока причина расхождения не ясна, нельзя надёжно определить, сколько можно направлять на погашение долгов.

Календарь вместо общей суммы

Сначала супруги записали, сколько у них было утром первого числа: 14 тысяч рублей. Это деньги на счёте и наличные, которыми можно было распорядиться. Кредитный лимит и возможный новый заём в расчёт не включили.

Затем внесли все события месяца. Остаток после каждого из них показывал, сколько собственных денег оставалось бы у семьи. Отрицательное значение не означало, что банковский счёт действительно ушёл в минус: оно показывало, что на этом этапе пришлось бы занять, перенести платёж или воспользоваться кредиткой.

Первого числа у супругов было 14 тысяч. На следующий день нужно было заплатить 27 тысяч за жильё — расчётный остаток становился отрицательным: минус 13 тысяч. Четвёртого числа наступал срок платежа по кредиту на 8 тысяч, и разрыв увеличивался до 21 тысячи.

Пятого числа приходила зарплата Ольги — 68 тысяч. Остаток поднимался до 47 тысяч. После пяти тысяч за занятия ребёнка шестого числа оставалось 42 тысячи, после покупки продуктов восьмого числа за 9 тысяч — 33. Десятого числа списывались 8 тысяч за коммунальные услуги, связь и интернет; оставалось 25 тысяч.

Двенадцатого числа нужно было внести очередной платёж по кредиту — 12 тысяч. Остаток сокращался до 13 тысяч. После трёх тысяч на транспорт четырнадцатого числа оставалось 10, а после покупки продуктов на 9 тысяч шестнадцатого — всего тысяча. Восемнадцатого числа на лекарства уходило ещё 3 тысячи, и расчёт снова показывал минус: 2 тысячи.

Двадцатого числа приходила зарплата Павла — 52 тысячи, остаток достигал 50 тысяч. На следующий день продукты обходились в 8 тысяч, оставалось 42. Двадцать второго числа списывался минимальный платёж по кредитной карте — 10 тысяч; после него оставалось 32 тысячи.

Двадцать пятого числа на транспорт и топливо уходило 7 тысяч, а двадцать шестого — ещё 8 тысяч на продукты. Остаток составлял 17 тысяч. Двадцать восьмого числа 2 тысячи уходили на расходы ребёнка и ещё 3 — на бытовые мелочи. Оставалось 12 тысяч.

Тридцатого числа списывалось 1,5 тысячи за услуги и подписки. Ещё 6 тысяч супруги решили отложить на нерегулярные, но предсказуемые расходы. В расчёте оставалось 4,5 тысячи.

Календарь показал две вещи. Во-первых, до зарплаты Ольги семья не могла покрыть первые два платежа собственными деньгами: к четвёртому числу не хватало 21 тысячи. Во-вторых, за весь месяц расходы составляли 129,5 тысячи при доходе в 120 тысяч. Месячная нехватка — 9,5 тысячи.

Не складывайте 21 тысячу и 9,5 тысячи в «общий долг за месяц». Первая сумма — временная потребность в деньгах до пятого числа, вторая — разница между расходами и доходами за полный месяц. Если занять 21 тысячу, календарь изменится, но месячный дефицит не исчезнет. Заём добавит денег на счёте и одновременно увеличит обязательства.

Откуда взялись почти двадцать тысяч разницы

В первой таблице Ольги были указаны жильё и счета — 35 тысяч, продукты — 26 тысяч, транспорт — 7 тысяч, расходы на ребёнка — 5 тысяч, платежи по долгам — 30 тысяч и 7 тысяч на «прочее». Всего — 110 тысяч.

Никто не скрывал траты намеренно. Ольга внесла то, что помнила, а Павел подтвердил суммы на глаз. Но память плохо удерживает регулярные покупки небольшого размера и расходы, которые возникают раз в несколько месяцев.

На продукты уходило не 26, а около 34 тысяч. Транспорт обходился не в 7, а в 10: кроме обычных поездок были заправки и дополнительные маршруты. На ребёнка потратили 7 тысяч. В таблице не учли лекарства, бытовые мелочи и подписки. Наконец, супруги ничего не откладывали на сезонные расходы: школьные принадлежности, одежду, обслуживание машины и другие покупки, которые не случаются каждый месяц, но повторяются из года в год.

Семья увидела не одно большое расточительство, а несколько небольших расхождений. Некоторые из них можно уменьшить, если найти конкретное решение. Но нельзя заранее объявить каждую сумму лишней. Лекарства, проезд до работы, детские расходы и продукты не становятся необязательными только потому, что их не внесли в первую версию бюджета.

Сверка нужна, чтобы отделить то, что можно сократить, от необходимого. Например, транспортные расходы могут включать поездки, без которых не добраться до работы, и поездки на такси, которые можно планировать иначе. А в сумме на продукты могут оказаться и базовые покупки, и перекусы вне дома. Начинайте разбор не с обвинений, а с фактических записей.

Регулярные, переменные и сезонные расходы

У платежей с жёстким сроком есть дата, которую нельзя произвольно игнорировать: оплата жилья, коммунальные счета, минимальные платежи по долгам, необходимые услуги.

Запишите не только сумму, но и дату списания или срок оплаты. Если дата может меняться, отметьте это отдельно.

Необходимые переменные расходы трудно предсказать до рубля, но их можно оценить по истории: продукты, транспорт, лекарства, часть расходов на ребёнка и бытовые покупки. Не ставьте в календарь одну идеальную сумму, а затем не объясняйте превышение случайностью. Возьмите выписки и чеки за несколько месяцев и посмотрите, сколько обычно уходит. Для таких расходов полезнее рабочий диапазон, чем обещание «в этот раз точно уложимся».

Сезонные расходы повторяются реже, но от этого не становятся неожиданностью. Новая обувь ребёнку, покупки к началу учебного года, ремонт бытовой техники или подготовка машины к сезону могут понадобиться в конкретном месяце. Деньги на них лучше готовить заранее. Если за год на такие покупки требуется около 72 тысяч рублей, ориентир для резерва — 6 тысяч в месяц. Это не универсальная норма: сумму нужно рассчитать по собственным расходам.

Есть два способа учесть сезонную трату. Можно внести её в календарь на ожидаемую дату и заранее откладывать деньги. Или переводить рассчитанную долю каждый месяц в отдельный резерв. Выберите один способ, иначе легко посчитать одну и ту же сумму дважды: и как ежемесячное отчисление, и как будущую покупку.

Платежи, которые прячутся в привычке

Проверьте не только крупные счета и кредитные договоры. В календаре часто обнаруживаются автоматические списания за связь, подписки на онлайн-сервисы, обслуживание банковского счёта или карты, страховки и регулярные переводы. Важны не названия, а фактические дата и сумма. Если услуга нужна, внесите платёж в план. Если нет — выясните условия отмены и только потом отключите её. Не считайте списание исчезнувшим, если оно ещё может пройти в этом месяце.

Просмотрите выписки по всем счетам за последние два-три месяца и найдите регулярные платежи. Затем проверьте операции по картам и наличные траты. Перевод между собственными счетами — не расход семьи: если внести его и как списание, и как поступление, расчёт исказится. Снятие наличных тоже не обязательно означает, что деньги потрачены. Если вы сняли 5 тысяч, а потратили 4, оставшаяся тысяча всё ещё у вас — в кошельке, а не на счёте.

С кредитной картой легко учесть одну покупку дважды. Если покупка уже записана в категорию «продукты», не прибавляйте её второй раз как новый расход, когда оплачиваете выписку по карте. Для календаря денежных потоков отметьте дату, когда деньги действительно уйдут со счёта. Для учёта расходов сохраните категорию самой покупки. Главное — выбрать последовательный способ и не считать покупку и её погашение двумя разными тратами.

Попробуйте найти в выписке сумму, которую вы обозначили бы как «прочее», и выяснить, из чего она состоит. Если это наличные, не записывайте их автоматически в необъяснимую потерю: восстановите покупки по чекам, заметкам или хотя бы по дням. Если прошлый месяц уже не удаётся разобрать точно, начните записывать наличные расходы сейчас. Незвестная сумма — не доказательство безответственности, а всего лишь неполные данные.

Когда денег действительно не хватает — и когда расчёт неполон

Представьте, что после сверки счетов и расходов доход за месяц оказался выше трат. Но остаток на счёте всё равно уменьшился. Это повод поискать пропущенную операцию, наличные расходы, незапланированную крупную покупку или движение по кредитной карте. Возможно, вы сравнили разные периоды: зарплата пришла в конце одного месяца, а расходы относились уже к следующему. Или часть денег ушла на годовую страховку либо ремонт.

Если в нескольких обычных месяцах фактические расходы вместе с резервами превышают доход, это уже реальный дефицит. Одной экономией его удастся устранить лишь в том случае, если в расходах действительно есть достаточно гибкая часть. Когда почти всё уходит

на жильё, базовые нужды и обязательные платежи, календарь не создаст свободных денег. Он лишь покажет, что прежний план опирался на сумму, которой в действительности нет.

Ирина, бухгалтер с ребёнком, тоже регулярно закрывала один платёж новым займом. Список долгов у неё уже был, но оставался важный вопрос: какая сумма после зарплаты действительно свободна? Вместе с сестрой Мариной Ирина сверила даты зарплаты, расходы на ребёнка, лекарства и платежи по долгам. Марина не предлагала покрыть очередной разрыв собственными деньгами, а помогла отделить подтверждённые суммы от тех, которые Ирина раньше указывала «примерно».

Когда все необходимые расходы и минимальные платежи заняли своё место в календаре, стало ясно: после них не оставалось денег на дополнительный платёж кредиторам. Это неприятный, но полезный вывод. Он сам по себе не решает проблему долгов, зато помогает разорвать круг: назначить лишний платёж, не дотянуть до зарплаты и снова занять.

У самозанятого водителя Андрея календарь выглядит иначе. Деньги приходят не одной фиксированной суммой в установленный день. Если за месяц на счёт поступило много, это ещё не значит, что всё можно направить на долги: нужно учесть топливо и содержание машины, налоги и повседневные расходы. К тому же поступления могут задерживаться или заметно меняться от недели к неделе.

При таком доходе нельзя строить план, исходя из самого удачного месяца. Андрей отмечает поступления по датам и рассчитывает обязательные платежи, опираясь на осторожную оценку обычного дохода. Деньги за ещё не выполненную работу он не записывает как уже полученные. Если доход меняется, а платёж остаётся фиксированным, нужно отдельно проверить, хватит ли подтверждённых поступлений к сроку оплаты. Средняя сумма за месяц не отменяет риска, что нужные деньги придут позже.

Соберите свой календарь

Для первой проверки возьмите ближайшие 30–45 дней и выписки за два-три предыдущих месяца. Более длинный период поможет заметить нерегулярные расходы и колебания дохода. Календарь можно вести на бумаге, в таблице или в заметках: важна не программа, а полнота записей.

Сначала укажите свободный остаток на начало периода. Не включайте кредитный лимит, возможный заём и деньги, уже отложенные на конкретную ближайшую цель. Если часть суммы на счёте предназначена для платежа через три дня, свободными деньгами её считать нельзя.

Затем внесите поступления. Записывайте сумму после удержаний, которую действительно ожидаете получить, и дату зачисления. Если доход меняется, отделите подтверждённые деньги от вероятных. Пособие, подработка, перевод от родственника или премия не должны попадать в план как гарантированный доход, если дата и размер неизвестны.

После этого внесите расходы. Для каждой записи укажите сумму, дату и тип: обязательный платёж, необходимый переменный расход, сезонный резерв или гибкая трата. Переменные расходы оценивайте не по удобной цифре из памяти, а по фактической истории. Для платежей по долгам отметьте сумму и срок. Если дату можно изменить только по согласованию, не переносите её в таблице, пока не получите подтверждение.

Наконец, пересчитывайте остаток после каждого события. Отдельно посмотрите на два результата. Первый — сколько останется к концу периода после необходимых расходов и регулярных платежей, без новых займов. Он покажет месячный дефицит или свободный остаток. Второй — минимальная сумма, которая будет оставаться до ближайшего подтверждённого поступления. Она поможет понять, хватит ли денег в конкретные дни.

Расчёт суммы для погашения

Ольга и Павел распределили расходы так: доход — 120 тысяч рублей. Необходимые расходы без платежей по долгам, включая резерв на нерегулярные покупки, — 99,5 тысячи. Минимальные регулярные платежи по долгам — 30 тысяч.

После необходимых расходов от дохода оставалось 20,5 тысячи на все платежи по долгам. Но обязательный минимум составлял 30 тысяч. Значит, после необходимых расходов и минимальных платежей возникала не сумма для дополнительного погашения, а нехватка в 9,5 тысячи.

Именно эта разница показывает реальную месячную платёжеспособность. Пока она отрицательная, обещать себе дополнительный платёж нельзя: его придётся покрывать за счёт необходимого расхода, кредитки или нового займа. Если результат равен нулю, свободных денег на ускоренное погашение нет. Если он положительный, это пока лишь предварительный предел, а не разрешение сразу отправить всю сумму кредитору.

Ещё раз проверьте календарь: после предполагаемого платежа на счёте должно хватить денег на ближайшие необходимые расходы до следующего подтверждённого дохода. Не направляйте на долг сумму, из-за которой придётся снова занимать на проезд, продукты или лекарства. Дополнительные платежи рассчитывайте не по удачному месяцу, а по обычным — в том числе тем, когда доход ниже или расходы выше. Разовую премию можно рассмотреть отдельно, но не стоит превращать её в основу постоянного обязательства.

Если расчёт показал положительный остаток за месяц, но до зарплаты возникает провал, дело в распределении денег по датам. Проверьте, можно ли согласовать более удобный срок платежа, и постепенно формируйте денежный запас, не нарушая текущих обязательств. Если же подтвердился месячный дефицит, дополнительный платёж по долгам пока не помещается в бюджет. Тогда нужно понять, какие гибкие расходы можно изменить без ущерба необходимому, а какие платежи или условия требуют отдельного решения. Математический дефицит не исчезнет, если назвать его недостатком дисциплины.

Упражнение на ближайший вечер

Откройте выписки и календарь на следующий месяц. Запишите все подтверждённые поступления, обязательные платежи, необходимые переменные расходы, регулярные списания и ближайшие сезонные траты. Посчитайте остаток после каждого события, а затем отдельно — разницу между доходами и необходимыми расходами с минимальными платежами по долгам.

Если числа не сходятся, не исправляйте итог вручную и не подгоняйте расходы под желаемый остаток. Найдите, что пропущено: покупки за наличные, списание, недооценённая категория или разница между датой покупки по кредитной карте и датой её оплаты. Если остаток отрицательный, отметьте размер дефицита и даты, когда он возникает. Если положительный — проверьте, останутся ли деньги на ближайшие платежи до следующей зарплаты.

Календарь не показал, что Ольга и Павел «плохо ведут себя с деньгами». Он показал: прежний расчёт пропускал часть расходов, а поступления приходили позже первых крупных платежей. Теперь супруги сверяют даты вместе и не спорят о том, кто виноват в нехватке. Следующий шаг — неделю наблюдать за движением денег и уточнять то, что календарь пока не объясняет.

Интерлюдия. Семь дней без финансового тумана

На телефоне открыты банковские приложения, в почте — уведомления о платежах, а в заметках — несколько сумм без дат. После двадцати минут такого просмотра легко решить, что на разбор уйдёт целый выходной. Но пауза перед новым займом, общий список подтверждённых обязательств и календарь поступлений — уже достаточная опора, чтобы перейти к небольшим конкретным действиям. За эту неделю не нужно закрывать все долги. Важно не наращивать их и понять, что делать дальше.

Неделя без тумана

Отводите каждому этапу не больше двадцати-тридцати минут. Если сегодня не удалось закончить задачу, отметьте, на чём остановились, и перенесите остаток на завтра. Незавершённая проверка с пометкой «нужно уточнить» полезнее, чем попытка за один вечер собрать идеальную картину и бросить всё на полпути.

В конце каждого дня зафиксируйте две вещи:

Сделано: что удалось проверить или выполнить.

Что ещё нужно уточнить: какой документ, сумма или дата пока неизвестны.

Не подставляйте догадку вместо отсутствующей цифры. Не превращайте эту неделю в соревнование на экономию и не решайте, что пора гасить долг досрочно, пока не проверили ближайшие расходы и даты. Цель практикума — собрать рабочую картину, а не немедленно решить все финансовые вопросы.

День первый. Поставить новые обязательства на паузу

Пауза работает лучше, если она конкретна. Запишите правило на семь дней: не оформлять новые кредиты и займы, не покупать в рассрочку, не соглашаться на оплату частями и не подавать заявку «просто чтобы узнать условия». Не ищите обходной путь через другой магазин или способ оплаты.

Затем уберите из быстрого доступа то, что подталкивает к импульсивным покупкам. Закройте страницы с отложенными товарами, отключите уведомления о распродажах, выйдите из формы заявки на кредит. Если в приложении магазина сохранён способ оплаты, которым легко воспользоваться одним нажатием, удалите его. Или договоритесь с собой, что любые необязательные покупки подождут до окончания паузы. Это не наказание и не запрет на необходимые траты, а возможность сверить покупку с тем, что действительно есть в бюджете.

Отдельно запишите, чего пауза не касается: питания, жилья, лекарств, дороги до работы и уже существующих обязательных платежей. Не прекращайте автоматические списания и не пропускайте платежи только потому, что начали практикум. Сначала выясните, к какому обязательству относится списание и что произойдёт, если оно не пройдёт. Если обнаружилось обязательство с ближайшим сроком, внесите его в календарь и отметьте, хватает ли на него денег после необходимых расходов.

Пауза — не обещание никогда не пользоваться кредитом и не требование отказаться от всего важного. Если возникнет действительно срочная ситуация, связанная с жильём, здоровьем или безопасностью, оцените её отдельно: что нужно сделать немедленно, какие есть варианты без нового займа, кому можно позвонить за помощью. Не принимайте решение автоматически под давлением рекламы или кнопки «получить деньги сейчас».

Частая ошибка первого дня — записать себе «ничего не покупать». Такое правило слишком широкое: оно смешивает продукты и лечение с необязательными покупками и быстро становится невыполнимым. Другая ошибка — считать, что отказ от нового кредита уже решил проблему. Он лишь не даёт ей разрастись на этой неделе; существующие обязательства всё равно нужно проверить.

Контрольная точка.

Сделано: сформулировано правило паузы, отложены новые заявки и покупки в рассрочку.

Что ещё нужно уточнить: какие списания и платежи уже запланированы, какие расходы нельзя переносить.

День второй. Собрать документы, которые уже под рукой

Начните не с поиска каждой старой бумаги, а с источников, где видны действующие обязательства. Проверьте личные кабинеты банков и микрофинансовых организаций, электронную почту и папку с бумажными документами. Для кредитной карты найдите выписку и дату минимального платежа. Для займа — договор, график платежей и актуальный остаток. Для рассрочки — условия, сумму ближайшего платежа и его дату. Если долг оформлялся письменно между частными лицами, найдите расписку, переписку или записи о переданных суммах.

По каждому обязательству нужны как минимум четыре сведения: кому вы должны, сколько нужно внести в ближайший раз, когда это нужно сделать и на какой документ или источник опирается цифра. Остаток долга по договору, сумма ближайшего платежа и сумма полного досрочного погашения — разные показатели. Не заменяйте один другим.

Если нужный документ не удаётся скачать, сделайте пометку. Не тратьте час на поиски по всему телефону: зайдите в официальный кабинет кредитора или свяжитесь с ним по контактам из договора. Не передавайте пароли и коды из СМС человеку, который обещает «проверить кредит» или «снять задолженность». Для уточнения достаточно официального канала и ясно сформулированного запроса.

Берегите копии документов. Не отправляйте полные выписки и договоры в общий чат, если другим участникам не нужны ваши персональные данные. Для разговора о семейном бюджете обычно достаточно сводки: суммы обязательных платежей, даты и расходы, которые затрагивают общий бюджет.

В этот день не нужно решать, какой долг выгоднее гасить первым. Сначала разберитесь, какие документы подтверждают данные. Если в реестре есть пробел и вы не уверены, все ли кредитные обязательства учтены, запросите через Госуслуги список бюро кредитных историй, в которых хранится ваша история, а затем получите отчёт в каждом из них. Отчёт поможет сверить записи, но не заменит актуальный график платежей и данные кредитора.

Частая ошибка — ждать, пока соберутся все документы, и только потом начинать список. Начинайте с того, что нашли. Ещё одна — считать весь доступный лимит по карте долгом. Запишите отдельно использованную сумму и доступный лимит: не смешивайте фактическую задолженность с возможностью занять ещё.

Контрольная точка.

Сделано: собраны доступные договоры, выписки, графики или сведения из личных кабинетов.

Что ещё нужно уточнить: каких документов не хватает и у какого кредитора их запросить.

День третий. Отделить подтверждённое от неизвестного

Теперь перенесите найденные данные в единый список. Для каждого долга укажите источник и дату, когда проверили информацию. Рядом поставьте один из трёх статусов: «подтверждено», «нужно уточнить» или «спорно». Так приблизительную сумму будет сложнее случайно принять за точную.

Подтверждённым считайте то, что указано в действующем документе или официальном кабинете и связано с конкретным обязательством. Статус «нужно уточнить» поставьте, если запись о долге есть, но свежей суммы или точной даты нет. «Спорно» — если вы не согласны с начислением, не узнаете операцию или считаете, что данные ошибочны. Не удаляйте спорную запись и не включайте её в сумму подтверждённых долгов. Сохраните её отдельно и отметьте, что именно нужно проверить.

Если сумма в приложении расходится с договором, не выбирайте ту, что кажется правдоподобнее. Уточните у кредитора, что означает показатель и на какую дату он рассчитан. Сформулируйте запрос конкретно: «Прошу сообщить сумму ближайшего обязательного платежа, дату его внесения и остаток задолженности на указанную дату». Сохраните ответ или номер обращения. Одного впечатления «мне сказали, что всё нормально» недостаточно для точной сверки.

Проверьте, не приняли ли вы уведомления об одном обязательстве за разные долги. В банковском приложении могут отображаться кредитная карта и потребительский кредит, а в почте — напоминания от магазина о рассрочке и от банка о платеже по карте. Одно уведомление не всегда означает новый долг. Сверяйте договор, сумму, дату и кредитора.

Не пытайтесь за один день разобраться со всеми спорными начислениями и историей каждого перевода. Пока достаточно составить список пробелов и понять, кому направить запрос. Если обнаружилось обязательство, о котором вы забыли, не ругайте себя и не пытайтесь сразу погасить его любой ценой. Проверьте срок и возможные последствия, затем внесите подтверждённые данные в общий список.

Контрольная точка.

Сделано: у каждого обязательства есть статус, источник данных и известная ближайшая дата платежа.

Что ещё нужно уточнить: какой вопрос задать, кому направить запрос и когда проверить ответ.

День четвёртый. Сверить деньги и даты

Список долгов показывает, сколько и кому нужно платить. Но он не отвечает на главный вопрос: останутся ли деньги на еду, дорогу и жильё до следующего поступления? Для этого нужен календарь движения денег — не только суммы за месяц, но и даты, когда средства приходят и уходят.

Запишите поступления и даты. Учитывайте только надёжно ожидаемые деньги: зарплату, пенсию, пособие, регулярный доход с известной датой. Возможную премию, подработку или обещанный перевод не считайте гарантированными, пока деньги не поступили. Затем внесите необходимые расходы: жильё, коммунальные услуги, питание, лекарства, проезд, расходы на детей и другие платежи, без которых повседневная жизнь нарушится. После этого добавьте обязательные платежи по долгам.

Посмотрите не только на итог за месяц, но и на каждый промежуток между поступлениями. Допустим, за месяц ожидается 86 тысяч рублей: 58 тысяч пятого числа и 28 тысяч двадцатого. Необходимые расходы составляют 46 тысяч, обязательные платежи по долгам — 24 тысячи. На бумаге остаётся 16 тысяч. Но если до двадцатого числа нужно оплатить 30 тысяч необходимых расходов и внести 18 тысяч по долгам, первая часть поступления в 58 тысяч будет почти полностью распределена. А если аренду нужно заплатить третьего числа, до зарплаты пятого придётся оставить на неё деньги из предыдущего периода. Месячный остаток сам по себе не покажет, в какой день возникнет нехватка.

Пройдитесь по каждому отрезку между поступлениями: сколько доступно на его начало, что поступит, какие расходы и платежи наступят до следующего зачисления и сколько останется после них. Если расчёт показывает минус, не подставляйте вместо него предполагаемую премию. Это сигнал уточнить дату поступления, сумму расхода или возможные решения, пока срок ещё не наступил.

Проверьте, не учли ли вы одну и ту же сумму дважды. Например, обязательный платёж по карте не нужно одновременно учитывать в категории «платежи по долгам» и в общей сумме списаний по банковской выписке, если вы складываете расходы по выписке. И наоборот, расходы на продукты нельзя пропустить только потому, что они не приходят одним регулярным счётом.

Не записывайте весь остаток после обязательных платежей как деньги на досрочное погашение. В течение месяца бывают нерегулярные, но необходимые траты: лекарства, ремонт обуви, школьные покупки, обслуживание автомобиля. Пока не учтены такие расходы и ближайшие даты, остаток может оказаться только арифметическим. Сейчас достаточно понять, сколько денег должно оставаться на повседневные нужды и до какого дня их должно хватить.

Частая ошибка — свести всё к формуле «доход минус долги». Она не учитывает, что зарплата может прийти после платежа, а продукты нужны каждый день. Другая ошибка — планировать расходы до рубля, хотя часть сумм ещё неизвестна. Отметьте примерную сумму как оценку и позже уточните её по выписке или чеку.

Контрольная точка.

Сделано: в календаре отмечены поступления, необходимые расходы и обязательные платежи по датам.

Что ещё нужно уточнить: неподтверждённые суммы, возможный кассовый разрыв и даты, которые требуют отдельной проверки.

День пятый. Обсудить ситуацию с теми, кого она затрагивает

Разговор нужен не со всеми, кому вы доверяете, а с теми, на чьи деньги, обязательства или ближайшие решения влияет ситуация. Это может быть человек, с которым вы ведёте общий бюджет, созаёмщик или поручитель, близкий, с которым заранее согласуете крупные расходы. Если долг не затрагивает чужих денег и договорённостей, рассказывать всем подряд необязательно.

Подготовьте не полный архив документов, а короткую сводку: что подтверждено, когда наступают ближайшие платежи и что ещё нужно уточнить. Не начинайте разговор с обвинений — ни в свой адрес, ни в адрес другого человека. Они уведут внимание от решения и превращают сверку цифр в спор о прошлом.

Нейтрально сказать можно так: «Я собрал подтверждённые обязательства. До ближайшего поступления есть такие-то необходимые расходы и такие-то даты платежей. На этой неделе я не оформляю новые займы и рассрочки. Давай выберем один следующий шаг, который касается нашего общего бюджета». Если часть сведений неизвестна, добавьте: «По двум позициям пока нет точных данных. Я запросил их и не буду выдавать предварительную сумму за подтверждённую».

Просьба должна быть конкретной. Не «помоги исправить всё», а «давай до конца недели решим, какую необязательную покупку перенести» или «давай сверим, какие расходы на ближайшие две недели уже запланированы». Если просите о денежной помощи, назовите сумму, срок и условия возврата, если они известны, и не давите на человека. Согласие близкого не заменяет проверки бюджета.

Легко сорвать разговор, если начать оправдываться за все прежние траты или доказывать, кто был прав. К пятому дню задача другая: сообщить подтверждённые факты, обозначить общий риск и договориться об одном следующем шаге. Если собеседнику нужно время, назначьте продолжение разговора после того, как появятся недостающие данные. Если разговор может быть небезопасным, не проводите его наедине или в момент острого конфликта. Сначала позаботьтесь о безопасности и выберите подходящий способ связи.

Контрольная точка.

Сделано: определены люди, которых касается ситуация, подготовлена сводка и сформулирована просьба о совместном шаге.

Что ещё нужно уточнить: какие решения требуют согласования и когда вернуться к разговору.

День шестой. Составить короткий список возможных действий

К этому дню у вас может ещё не быть полного комплекта документов. Достаточно понимать, что подтверждено, где остались пробелы и когда наступают ближайшие платежи. Теперь

соберите варианты следующих действий — не для того, чтобы выполнить всё сразу, а чтобы выбрать три самых полезных на ближайшую неделю.

Одни шаги помогут снизить риск пропустить ближайший срок: проверить сумму платежа, связаться с кредитором по официальному каналу, узнать, какие варианты предусмотрены при нехватке денег. Другие закроют пробелы: помогут запросить актуальную выписку, найти график или уточнить спорную операцию. Третьи поддержат повседневный бюджет: например, перенести необязательную покупку, согласовать общий расход или проверить дату зарплаты.

Если обязательный платёж наступает скоро, а после необходимых расходов денег не хватает, не ждите последнего дня в надежде, что проблема исчезнет. Свяжитесь с кредитором по контактам из договора или официального кабинета и спросите, что можно сделать в вашей ситуации. Зафиксируйте ответ. Не считайте, что звонок автоматически изменит срок платежа, и не оформляйте новый заём только потому, что так проще закрыть старый платёж сегодня. Сначала выясните условия и возможные последствия каждого варианта.

Если сумма спорная, действием будет не «решить, что я не должен», а «направить запрос и сохранить ответ». Если неизвестна дата зарплаты, уточните её у работодателя или по документам о выплатах. Если не хватает данных о расходах, проверьте выписку за нужный период. Формулируйте задачи так, чтобы было понятно, что именно нужно сделать и как проверить результат.

К концу дня перечень может оказаться длинным. Пока не пытайтесь взяться за всё: выделите задачи с ближайшим сроком, те, от которых зависит точность суммы, и те, что можно выполнить без риска для необходимых расходов. Завтра, оценив время и силы, выберете три шага.

Контрольная точка.

Сделано: составлен перечень возможных действий по ближайшим срокам, недостающим данным и бюджету.

Что ещё нужно уточнить: какие действия срочные, кто может помочь с проверкой и сколько времени они займут.

День седьмой. Выбрать ровно три шага

Просмотрите записи за неделю. В них могут остаться пустые поля и неизвестные суммы — это допустимо, если теперь ясно, как их уточнить. Не путайте три дополнительных шага с обязательными платежами: те, как и прежде, нужно вносить по действующим условиям.

Сформулируйте каждый шаг конкретно: укажите действие, срок и ожидаемый результат. «Разобраться с кредитом» слишком расплывчато. «До среды запросить в официальном кабинете актуальную сумму ближайшего платежа и сохранить ответ» — уже проверяемая задача. «Наладить семейный бюджет» — не действие и не срок. «В воскресенье сверить общие расходы на ближайшие две недели и договориться, какую необязательную покупку перенести» — рабочий шаг.

Чтобы не сосредоточиться только на одном типе задач, по возможности выберите по одному шагу из трёх групп: для ближайшего срока, для уточнения данных и для повседневного бюджета. Если одна из групп сейчас неактуальна, замените её самым срочным пунктом. Например, когда ближайший платёж уже обеспечен, а по всем договорам есть подтверждённые суммы, не нужно искусственно придумывать срочную задачу. Выберите шаг, который поможет сохранить паузу на новые обязательства или не сорвать необходимые расходы.

Проверьте, насколько план реалистичен. Если три шага требуют звонков в один рабочий день, а у вас нет свободных перерывов, распределите их по разным дням. Если первый шаг зависит от ответа кредитора, укажите срок обращения, а не обещайте себе дату, когда получите ответ. Если задача сорвалась, назначьте новый срок и проверьте, изменился ли риск ближайшего платежа.

Не добавляйте четвёртый шаг под видом «маленького» пункта, который на самом деле потребует отдельного решения. И не заменяйте выбранные действия общей целью вроде «срочно закрыть все долги». Хороший план — тот, который можно выполнить и проверить, а не тот, что внушительно выглядит на бумаге.

Контрольная точка.

Сделано: выбраны ровно три ближайших действия, для каждого указаны срок и ожидаемый результат.

Что ещё нужно уточнить: какие ответы ещё не получены и когда вы пересмотрите план.

В конце недели можно всё ещё не знать точную сумму по одному обязательству и при этом выйти из финансового тумана. У вас есть понятное правило паузы, собранные документы, календарь поступлений и платежей, а также три конкретных шага вместо десятка тревожных мыслей. Незавершённая проверка — не провал: оставьте неизвестное помеченным и продолжайте с того места, где остановились.

Следующий шаг — сравнить сами займы: сколько стоит каждый и как условия меняют цену долга. Когда документы и даты собраны, этот разбор опирается на цифры, а не на тревогу и догадки.

Цена каждого займа

Платёж в десять тысяч рублей кажется легче, чем платёж в двенадцать. Но за меньшей цифрой могут скрываться более долгий срок, большая переплата и медленное уменьшение долга. Когда необходимые расходы уже отделены от свободных денег, а обязательства собраны в одном реестре, пора сравнить займы не только по ежемесячной нагрузке, но и по их полной стоимости.

Представьте папку на столе: график потребительского кредита, выписка по карте и два предложения о новом займе. В каждом документе есть цифра, которую легко заметить первой, — платёж в месяц. Если ограничиться ею, сравнение почти наверняка будет неполным.

Что показывает график

В первом предложении заемщику предлагают 300 000 рублей на 36 месяцев под 22% годовых. При аннуитетной схеме платёж составит примерно 11 456 рублей. Если вносить платежи весь срок по графику и не учитывать дополнительные услуги, общая сумма выплат будет около 412 400 рублей. Разница между этой суммой и выданными 300 000 рублей — примерно 112 400 рублей.

Это не значит, что каждый месяц к долгу прибавляется одна и та же сумма процентов. При аннуитетном графике ежемесячный платёж примерно одинаков, но его состав меняется: в начале срока большая часть уходит на проценты, а ближе к концу — на основной долг.

В первый месяц проценты при упрощённом расчёте составят около 5 500 рублей: 300 000 умножить на 22% и разделить на 12. Значит, из платежа в 11 456 рублей на погашение основного долга останется около 5 956 рублей. В следующем месяце проценты начислят уже на меньший остаток. Их сумма немного снизится, а доля основного долга в платеже вырастет.

Это пример с фиксированной ставкой и без дополнительных платежей. В реальном договоре расчёт зависит от графика, дат выдачи и платежей, а иногда и от способа начисления процентов. Но главный принцип остаётся тем же: размер платежа не показывает, какая его часть уменьшила долг.

Теперь рассмотрим второй вариант. В рекламе и предварительном расчёте указана ставка 18% годовых — на первый взгляд, ниже, чем 22% в первом предложении. Однако в индивидуальных условиях значится кредит на 345 000 рублей сроком на 48 месяцев. Из этой суммы 45 000 рублей направляются на страховую услугу, поэтому для погашения прежнего долга или других нужд остаётся 300 000 рублей. Ежемесячный платёж — около 10 135 рублей.

Платёж действительно ниже — примерно на 1 300 рублей. Но срок на год длиннее, а общая сумма выплат составляет около 486 500 рублей. Это примерно на 74 000 рублей больше, чем в первом варианте. При этом заемщику доступно столько же — 300 000 рублей.

Здесь важно не смешивать три разные суммы: указанную в договоре, фактически доступную заемщику и общую сумму выплат по графику. Если в договоре записано 345 000 рублей, это ещё не значит, что все эти деньги заемщик получил на свои нужды. Часть могла уйти на страхование или другую услугу.

Второй вариант не обязательно хуже при любых обстоятельствах. Срок и размер платежа могут иметь решающее значение, если ежемесячный бюджет не выдерживает большей нагрузки. Но сам по себе низкий платёж не делает займ дешевле. За финансовое облегчение сегодня иногда приходится платить более высокой общей суммой и более долгими обязательствами.

Даже в первом предложении есть детали, которые не видны по одной процентной ставке. Допустим, в индивидуальных условиях указана полная стоимость кредита — ПСК — 24,4% годовых. Это не то же самое, что рекламная ставка 22%. Разница может зависеть от правил

расчёта ПСК, дат платежей и предусмотренных договором расходов. Для конкретного предложения нужно смотреть ПСК в документах, а не в рекламном объявлении.

ПСК в документах

Для потребительского кредита или займа в России ПСК указывают в индивидуальных условиях — обычно на первой странице, в выделенной рамке. Её приводят в процентах годовых и в денежном выражении. Это стандартизированный показатель стоимости кредита, рассчитанный по установленным правилам. Он помогает сравнивать предложения, но не заменяет график и не отвечает на все вопросы о расходах в конкретной ситуации.

ПСК нужно читать вместе с договором, графиком и документами на дополнительные услуги. Само по себе это число не покажет, насколько быстро при выбранном платеже будет уменьшаться основной долг. Оно также не всегда учитывает расходы на услуги, подключённые отдельно, или траты, возникающие из-за действий заемщика. Если предлагают страхование, платное обслуживание, уведомления или другие сервисы, выясните, обязательны ли они для получения займа на этих условиях, сколько стоят и учтены ли в расчёте ПСК.

В индивидуальных условиях проверьте не только рамку с ПСК, но и сумму кредита, срок, процентную ставку, порядок возврата, размер и периодичность платежей. Затем сверьте эти данные с графиком и посмотрите, сколько денег действительно поступит в ваше распоряжение. Если оформляется отдельное согласие на страхование или другую услугу, включите её стоимость в расходы, если она оплачивается отдельно и не отражена в платёжном графике.

Общая сумма выплат по графику отвечает на практический вопрос: сколько денег уйдёт кредитору, если до конца срока платить по расписанию. Но отдельная услуга, оплачиваемая вне графика, в эту сумму может не входить. И ПСК не является личным прогнозом расходов для любого сценария: досрочное погашение, подключение услуг и использование кредитной карты могут изменить фактическую стоимость.

Особенно внимательно относитесь к рекламной ставке. Она может действовать только при определённых условиях: для заданной суммы, короткого срока, покупки страховки или выполнения других требований. Пока нет персональных условий, нельзя быть уверенным, что именно такую ставку вам предложат и что она окажется главной цифрой в договоре.

Если из документов непонятно, учтена ли конкретная услуга, запросите расчёт в двух вариантах — с ней и без неё. Для каждого варианта попросите указать сумму, которая поступит в распоряжение заемщика, ежемесячный платёж, срок, общую сумму выплат и ПСК. Если отказ от услуги меняет ставку, сравнивать нужно весь набор условий, а не только цену услуги.

Лист сравнения займов

Два предложения удобно свести на один лист. Самостоятельно пересчитывать формулу ПСК не нужно. Ваша задача — перенести данные из документов, заметить различия и не путать размер платежа с общей стоимостью займа.

Сумма в договоре: вариант А — 300 000 рублей; вариант Б — 345 000 рублей. Проверьте, сколько денег действительно поступит в распоряжение.

Срок: вариант А — 36 месяцев; вариант Б — 48 месяцев. Учтите, как долго сохраняется обязательство.

Ставка: вариант А — 22% годовых; вариант Б — 18% годовых. Уточните, к каким условиям относится ставка и может ли она измениться.

Платёж в месяц: вариант А — около 11 456 рублей; вариант Б — около 10 135 рублей. Оцените, усилен ли он с учётом бюджета и дат поступления доходов.

Общая сумма по графику: вариант А — около 412 400 рублей; вариант Б — около 486 500 рублей. Сверьте расчёт с графиком.

ПСК: для обоих вариантов возьмите значение из индивидуальных условий. Проверьте, учтены ли обязательные расходы и дополнительные услуги.

Услуги и комиссии: в варианте А их нет; в варианте Б страховая услуга стоит 45 000 рублей. Выясните, обязательна ли она, как оплачивается и есть ли вариант без неё.

Погашение основного долга в начале срока: посмотрите первые платежи в графике и проверьте, какая часть каждого из них уменьшает долг.

Для первичной проверки не нужно высчитывать эту долю за каждый месяц. Достаточно посмотреть первые две-три строки графика: платёж, начисленные проценты, погашение основного долга и остаток после внесения денег. Если в графике указан только общий платёж, запросите расшифровку или уточните порядок расчёта.

Сравнивайте предложения на одинаковой основе. Если в одном случае заемщик получает 300 000 рублей, а в другом после удержания стоимости услуги ему доступно только 255 000 рублей, нельзя считать эти варианты равными лишь потому, что в обоих документах встречается сумма 300 000. Сначала выясните, сколько денег будет доступно, а затем сравнивайте стоимость именно этой суммы.

Срок тоже меняет картину. Если один займ рассчитан на три года, а другой — на четыре, более низкий платёж часто объясняется не только ставкой, но и тем, что выплаты растянуты во времени. Если короткий срок не укладывается в бюджет, это серьёзное ограничение, а не ошибка расчёта. Но важно понимать его последствия: меньший ежемесячный платёж может означать большую общую стоимость.

Кредитная карта: минимум не равен погашению

Выписка по карте устроена иначе, чем график обычного кредита. В ней могут быть указаны общая задолженность, минимальный платёж, сумма для сохранения льготного периода и дата, до которой нужно внести деньги. Это разные величины.

Льготный период — предусмотренный условиями карты срок, в течение которого на определённые операции могут не начисляться проценты, если заемщик выполняет требования договора. Важны не только продолжительность периода, но и правила его действия. Срок может зависеть от даты покупки; не все операции обязательно в него входят; для сохранения льготы может потребоваться погасить всю указанную сумму к определённой дате. Снятие наличных и переводы часто учитываются иначе, чем покупки, но точный перечень зависит от тарифа.

Поэтому обещание «до определённого количества дней без процентов» не означает, что можно несколько месяцев ничего не платить. Максимальный срок обычно доступен не для каждой операции: между покупкой в начале расчётного периода и покупкой в конце до даты погашения может пройти разное время. Уточните, с какого момента начинается отсчёт по вашей карте и какие операции входят в льготный период.

Минимальный платёж обычно показывает, какую сумму нужно внести к сроку платежа, чтобы выполнить минимальное требование договора. Но его может быть недостаточно для сохранения льготного периода. Если для этого нужно полностью погасить задолженность по покупкам, один лишь минимальный платёж может уберечь от просрочки, но не остановить начисление процентов.

Рассмотрим упрощённый пример. Задолженность по карте — 100 000 рублей, минимальный платёж — 5 000 рублей. При ставке 36% годовых за 30 дней на весь этот остаток начислится около 2 960 рублей процентов. Точная сумма зависит от дат операций и погашений, а также от условий тарифа.

Если комиссии и другие начисления не включены в платёж, а начисленные проценты погашаются из этих 5 000 рублей, на основной долг останется около 2 040 рублей. Суммы в реальной выписке могут отличаться, но суть примера в другом: заемщик внёс пять тысяч, а долг уменьшился примерно на две тысячи. Остальная часть платежа не погасила основную сумму.

Если вносить только минимальные платежи, задолженность может снижаться медленно. Новые покупки, переводы, комиссии и проценты способны удерживать её на прежнем уровне или снова увеличивать. Поэтому выписку стоит читать внимательно: сколько составляет общий долг, какой минимум нужно внести, сколько требуется для сохранения льготного периода, сколько начислено процентов и к какой дате относятся указанные суммы.

У кредитной карты тоже может быть ПСК, но её нужно соотносить с тем, как вы собираетесь пользоваться картой. Стоимость зависит от того, погашается ли задолженность в льготный срок, какие операции проводятся и какие услуги подключены. Если в документах указан диапазон или расчёт для определённого сценария, не считайте его гарантированной ценой любого использования карты.

Три развилки, которые меняют сравнение

Первая — услуга, связанная с займом. Если страхование или обслуживание можно не подключать, запросите два расчёта. Сравните не только стоимость услуги, но и ставку после отказа, платёж, общую сумму выплат и деньги, которые поступят на счёт. Отдельно прочитайте условия отказа и возврата платы: они зависят от вида услуги и условий договора. Не считайте услугу бесплатной только потому, что её стоимость не выделена отдельной строкой в ежемесячном платеже.

Вторая — льготный период по карте. Если его условия ещё соблюдаются и вы можете внести всю необходимую сумму, не рискуя оставить без денег на обязательные расходы, стоимость долга будет отличаться от ситуации, в которой задолженность переносится на следующие месяцы. Но слово «льготный» не отменяет проверку: сверьте в выписке и тарифе сумму, нужную для сохранения периода, и дату её внесения. Минимальный платёж и сумма полного погашения могут не совпадать.

Третья — займ уже действует, и часть графика оплачена. Первоначальная сумма выплат в этом случае описывает весь кредит с самого начала, а не будущие расходы. Уже внесённые деньги нельзя вернуть, и не нужно второй раз учитывать их при оценке оставшегося долга. Для решения о досрочном погашении важнее узнать текущий остаток, сумму полного погашения на конкретную дату и размер платежей, оставшихся по графику.

Например, по первоначальному займу на 300 000 рублей общая сумма выплат могла составлять около 412 400 рублей. Но если часть платежей уже внесена, использовать эту сумму как оценку того, сколько ещё предстоит заплатить, неверно. Остаток основного долга не равен сумме всех оставшихся платежей: в графике учтены проценты за будущие периоды. А сумма для полного досрочного погашения, рассчитанная кредитором на определённую дату, может отличаться от остатка, показанного в приложении.

Похожая ловушка подстерегает при покупке бытовой техники или оплате ремонта в рассрочку. На ценнике и в рекламе может быть одна цена, а в документах — кредитный договор, страхование или платная услуга. Сравните стоимость той же покупки при оплате сразу с общей суммой выплат по договору. Если при отказе от услуги условия меняются, попросите расчёт обоих вариантов. Само слово «рассрочка» ещё ничего не говорит о цене.

Сумма на дату, а не из памяти

Текущая задолженность меняется: начисляются проценты, поступают платежи, по карте могут проходить новые операции. Поэтому для точного расчёта на сегодня не подойдёт ни цифра из прошлой выписки, ни таблица, заполненная месяц назад.

Чтобы узнать сумму полного погашения, укажите кредитору номер договора и дату, на которую нужен расчёт. Попросите разделить сумму на остаток основного долга, начисленные проценты, просроченные платежи, неустойки и другие начисления, если они есть. Важно получить не только итог, но и дату, до которой он действует: после неё могут начислиться новые проценты.

Запрос по потребительскому кредиту можно направить через официальный канал кредитора: личный кабинет, приложение, офис или письменную форму, предусмотренную договором. Например:

«Прошу предоставить сумму полного досрочного погашения по договору номер _____ по состоянию на ____, указав остаток основного долга, начисленные проценты, просроченные платежи и иные начисления. Прошу также сообщить, до какой даты действует расчёт, каким способом необходимо внести средства и требуется ли отдельное заявление на полное досрочное погашение».

Для карты запрос лучше сформулировать иначе, чтобы не смешивать разные суммы:

«Прошу сообщить размер общей задолженности по карте на дату ____, размер минимального платежа и дату его внесения, сумму и срок погашения для сохранения льготного периода, а также начисленные проценты и комиссии. Прошу уточнить, какие операции включены в расчёт».

Сохраните ответ кредитора вместе с договором и выпиской. Если сумма в личном кабинете отличается от полученного расчёта, выясните причину до перевода денег. После полного погашения проверьте, что платёж зачислен, обязательство закрыто и не осталось небольшого долга из-за процентов, начисленных за дни между расчётом и поступлением средств.

Не полагайтесь только на перевод денег на счёт, связанный с кредитом. По условиям договора или правилам кредитора может потребоваться отдельное распоряжение или заявление, а дата фактического списания влияет на расчёт. Порядок действий уточните в индивидуальных условиях и у кредитора. Убедитесь, что деньги направлены именно в погашение займа, а не остались на счёте свободным остатком.

Не отправляйте документы и персональные данные по контактам из случайных сообщений. Используйте официальный канал, через который обычно обслуживаете договор. Для получения выписки или расчёта задолженности не нужны коды подтверждения и пароли — никому их не сообщайте.

Ошибки, из-за которых сравнение ломается

Первая ошибка — считать, что меньший платёж означает более дешёвый кредит. В нашем примере вариант Б снижает ежемесячную нагрузку примерно на 1 300 рублей, но увеличивает срок и общую сумму выплат.

Вторая — сравнивать только рекламные ставки. Ставка 18% ничего не говорит сама по себе о сумме, которая реально доступна заемщику, стоимости страховки, сроке и общей сумме выплат. ПСК и индивидуальные условия дают более надёжную основу для сравнения, но дополнительные расходы всё равно нужно проверять отдельно.

Третья — принимать минимальный платёж по карте за сумму, достаточную для сохранения льготного периода. Уточните отдельно, сколько нужно внести для выполнения минимального требования и сколько — чтобы соблюсти условия беспроцентного периода.

Четвёртая — сопоставлять данные, полученные на разные даты. Остаток по одному кредиту может учитывать проценты на сегодня, а по другому — быть взят из старой выписки. Сначала получите актуальные сведения, затем сравнивайте.

Пятая — называть первоначальную сумму выплат по действующему займу его будущей ценой. Для текущей оценки смотрите остаток, оставшиеся платежи и сумму погашения на конкретную дату. Уже уплаченные деньги не смешивайте с теми, которые ещё предстоит внести.

Перед решением оставьте на листе только данные, которые можно подтвердить документами. Сверьте ставку с индивидуальными условиями, платёж — с графиком или выпиской, сумму займа — с тем, сколько денег реально поступило в распоряжение. Дополнительные услуги проверьте по отдельным соглашениям и тарифам, а текущий долг — по расчёту на одну дату.

Такой лист не решит за вас, какой долг погашать первым. Он поможет сравнить условия честно: увидеть ежемесячную нагрузку, срок, общую сумму выплат, правила льготного периода и долю платежа, которая действительно уменьшает основной долг. Размер платежа важен для бюджета, но больше не скрывает цену обязательства.

Когда стоимость каждого займа разложена на сумму, срок, проценты и сопутствующие расходы, можно переходить к календарю. Следующий шаг — сопоставить даты поступлений и списаний, чтобы понять, какие платежи требуют внимания раньше и в какой очередности направлять доступные деньги.

Платежи, даты и очередность

План погашения начинается с подтверждённых сумм, но работает только тогда, когда учитывает даты. Доход за месяц может превышать расходы на бумаге, а к нужному сроку денег на счёте всё равно не окажется. И сумма, которую можно направить на долги, — не остаток после одного платежа, а деньги, оставшиеся после необходимых расходов на весь период до следующего дохода.

Третьего числа Сергей положил телефон на кухонный стол и открыл банковское приложение. На счёте было 18 500 рублей. Пятого ему должны были перечислить зарплату — 49 000, двенадцатого Лене — 33 000. До следующего пятого числа семье предстояло оплатить несколько кредитов, коммунальный счёт и обычные расходы на ребёнка.

Сергей посмотрел на небольшой заём. Остаток — 6 800 рублей, платёж в этом месяце — 2 100. Если закрыть долг целиком, из списка исчезнет одна строка. «Давай закончим с ним сейчас, — предложил он. — Хотя что-то будет сделано».

Лена напомнила, что восьмого числа нужно внести платёж по автокредиту — 18 700 рублей. Машина была в залоге у кредитора и нужна Сергею, чтобы добираться до работы. До зарплаты оставалось два дня, а на следующей неделе у ребёнка начинались занятия в секции. Но Лена тоже не знала, действительно ли пропуск платежа по машине опаснее просрочки по другому долгу и что именно происходит с задолженностью перед микрофинансовой организацией.

Они не стали решать спор голосованием. Открыли графики платежей, сверили даты зарплат и записали расходы до следующего дохода. Через полчаса стало ясно: дело не в том, кто из них «лучше разбирается в деньгах». Каждый заметил свою часть риска. Чтобы выбрать порядок, им нужно было собрать картину целиком.

Счёт на сегодня — не свободные деньги

Доход семьи за месяц составлял 82 000 рублей, но третьего числа на счетах было только 18 500. Даже ожидаемые деньги нельзя считать полученными: работодатель может задержать выплату, дата может выпасть на выходной, а фактическое зачисление зависит от порядка выплат. В план важно включать не только сумму, но и день, когда деньги должны стать доступными.

Сергей и Лена рассчитали период с третьего числа до следующего пятого. На еду и бытовые покупки им требовалось около 24 000 рублей, на дорогу до работы и учёбы — 7 000, на расходы ребёнка и лекарства — 6 500. Коммунальный счёт составлял 6 400, ещё 3 100 уходило на связь и другие необходимые расходы. Итого — 47 000 рублей на жизнь семьи до следующего дохода.

Они не стали считать все эти расходы одинаково срочными. Но поняли: это не сумма, которую можно сократить до нуля. Если не оставить денег на дорогу, Сергей не доедет до работы. Если отложить покупку лекарств, финансовая задача может быстро стать медицинской. А потратив весь остаток на долг, семья рискует столкнуться с нехваткой денег и взять новый заём.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.