

СЕРГЕЙ ЕРШОВ

КАК ЗАКРЫТЬ ДОЛГИ?

10 практических советов
выйти из **финансовой *опы**



18+

Сергей Ершов

Как закрыть долги?

«Автор»

2026

Ершов С.

Как закрыть долги? / С. Ершов — «Автор», 2026

ТЫ ПОЛУЧАЕШЬ ЗАРПЛАТУ. НО ЭТИ ДЕНЬГИ УЖЕ НЕ ТВОИ. Кредиты. Карты. Долги перед друзьями. Бесконечные платежи. Ты работаешь, стараешься выбраться. Но деньги заканчиваются раньше, чем долги. Обещаешь себе: «Сейчас немного разгрёбусь». Проходит месяц. Потом год. А легче не становится. Эта книга поможет разобраться, с чего начать. Без обещаний закрыть миллионные долги за 30 дней и советов просто перестать покупать кофе. Внутри 10 конкретных шагов: как остановить опасный рост задолженности, договориться с кредиторами, найти дополнительные деньги, выбрать последовательность погашения и разобраться в законных способах решения непосильных долгов. Готовые таблицы, примеры расчётов, образцы обращений и практический план на 90 дней помогут составить реалистичный маршрут выхода из кризиса. Неважно, должен ты 100 тысяч или 10 миллионов. Начать можно сегодня. Ты должен деньги. Но ты не обязан отдавать долгам всю свою жизнь.

© Ершов С., 2026

© Автор, 2026

Содержание

День зарплаты	6
Как всё началось	7
Разговор, которого он избегал	8
Что долги делают с человеком	9
Долг — это обязательство, а не определение человека	10
Лист бумаги	11
С чего начнётся твой выход	12
ПЕРЕСТАНЬ ПРЯТАТЬСЯ ОТ ЦИФР.	13
Не начинай с итога	14
Сначала собери следы	15
Какие именно деньги ты считаешь	16
Строка, с которой можно работать	17
Девяносто две тысячи — ещё не весь ответ	18
Одно требование — одна проверка	19
Когда цифры не сходятся	20
Работа, которую можно закончить сегодня	21
ХВАТИТ КОПАТЬ ЯМУ ГЛУБЖЕ.	22
Две задачи вместо одной	23
В какие дни деньги действительно существуют	24
Месяц сходится, среда — нет	25
Кто громче, тот не обязательно первый	26
Останови автоматизм, проверь механизм	27
Чем аванс отличается от выхода	28
Если платёж всё равно не покрыт	29
Не покупай обещанием быстрый конец разговора	30
План, который выдержит вторник	31
Конец ознакомительного фрагмента.	32

Сергей Ершов

Как закрыть долги?

КАК ЗАКРЫТЬ ДОЛГИ?

*10 практических советов выйти из финансовой *опы*

Сергей Ершов

Содержание

Пролог. День зарплаты 3

1. ПЕРЕСТАНЬ ПРЯТАТЬСЯ ОТ ЦИФР. 9

2. ХВАТИТ КОПАТЬ ЯМУ ГЛУБЖЕ. 16

3. ТЫ ДОЛЖЕН ДЕНЬГИ, А НЕ СВОЮ ЖИЗНЬ. 22

4. ДОГОВАРИВАЙСЯ, ПОКА ЕСТЬ О ЧЁМ. 28

5. НАЙДИ ДЕНЬГИ, КОТОРЫЕ УЖЕ ТЕРЯЕШЬ. 35

6. ТЕБЕ НУЖЕН НЕ ЕЩЁ ОДИН КРЕДИТ, А НОВЫЙ ДОХОД. 41

7. КАКОЙ ДОЛГ УБИТЬ ПЕРВЫМ? 47

8. НЕ ПЛАТИ ЦЕНОЙ СОБСТВЕННОГО ЗДОРОВЬЯ. 53

9. КОГДА ДОЛГИ БОЛЬШЕ ТВОИХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ. 59

10. ВЫЛЕЗ ИЗ ЯМЫ? НЕ ПРЫГАЙ ОБРАТНО. 65

ПРАКТИЧЕСКИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 72

Приложение 1. Реестр долгов 72

Приложение 2. Бюджет и календарь 74

Приложение 3. Матрица приоритетов 76

Приложение 4. Обращение кредитору и журнал результата 77

Приложение 5. Сравнение стратегий 78

Приложение 6. Дерево решений 79

Приложение 7. Чек-лист 90 дней 80

Приложение 8. Краткий словарь 81

Приложение 9. Официальные маршруты проверки 82

ИСТОЧНИКИ И ПРИМЕЧАНИЯ 83

ПРОЛОГ

День зарплаты

Телефон завибрировал в 7:43.

Андрей ещё не открыл глаза, но уже понял, что не хочет смотреть на экран. Незнакомый номер. Возможно, из банка. Возможно, от человека, которому он обещал вернуть деньги ещё в прошлую пятницу.

Звонок закончился. Через минуту пришло сообщение о просроченном платеже.

Сегодня была пятница. День зарплаты.

Когда-то Андрей ждал его с удовольствием. Вечером можно было купить что-нибудь вкусное, сводить семью в кафе, отложить немного на отпуск. Теперь он просыпался с ощущением, что деньги, которые ещё не пришли, ему уже не принадлежат.

Он открыл заметки в телефоне. Там был список платежей, составленный несколько недель назад. Тридцать две тысячи по одному кредиту. Восемнадцать по другому. Двадцать семь по кредитной карте. Ещё пятнадцать знакомому. Некоторые суммы могли измениться: он давно не сверял остатки и не помнил, где уже начислили дополнительные проценты.

Зарплата составляла сто сорок тысяч рублей. Только перечисленные платежи по долгам съедали девяносто две тысячи. На квартиру, еду, дорогу до работы и расходы сына оставалось сорок восемь тысяч, а семье обычно требовалось больше. И это ещё без учёта просрочек и сумм, которые Андрей пока не проверил.

На кухне жена резала хлеб. Сын искал тетрадь по математике.

— Пап, ты сегодня заберёшь меня после тренировки?

— Постараюсь.

— Ты вчера тоже сказал «постараюсь».

Андрей хотел ответить резко, но промолчал. Сын не знал, что отец всю ночь считал деньги. И не должен был знать всех подробностей. Но отцовское раздражение он замечал прекрасно.

Жена поставила перед Андреем чашку.

— Нам сегодня нужно оплатить занятия. Ты помнишь?

— Помню.

— В прошлый раз ты тоже помнил.

Он поднял глаза. Она не обвиняла, просто ждала ответа. И от этого стало ещё тяжелее.

— Я разберусь.

Эти слова прозвучали так уверенно, что на секунду он сам им поверил.

* * *

Как всё началось

Пять лет назад Андрей не считал себя человеком, способным залезть в серьёзные долги. Первый кредит взяли на ремонт. В квартире текли трубы, старая проводка вызывала тревогу, а дети росли. Решение выглядело разумным: сделать всё сразу и постепенно выплатить.

Потом сломалась машина. Без неё дорога на работу занимала почти вдвое больше времени. Ещё один кредит казался временным неудобством.

Позже Андрей сменил работу. На новом месте обещали высокий доход, но первые месяцы заработка оказался ниже ожидаемого. Разницу закрыли кредитной картой.

«В следующем месяце верну».

Не вернул. Пришлось оплатить лечение отца. Затем жена осталась без работы. Потом выросли обычные семейные расходы. Ничего из этого не выглядело как начало катастрофы. Каждая трудность была отдельной, и для каждой находилось отдельное решение.

Когда не хватило денег на очередной платёж, Андрей занял у знакомого. Когда пришло время отдавать, денег снова не хватило. Он взял небольшой заём, чтобы не допустить новой просрочки.

На несколько дней стало легче. Но теперь платить нужно было ещё и по этому займу.

Андрей работал много. Иногда брал подработку. Он не сидел сложа руки и не относился к долгам легкомысленно. Однако сумма обязательных платежей росла быстрее, чем возможности их обслуживать.

Самое опасное случилось незаметно: он перестал считать общую сумму.

Пока удавалось закрыть ближайший платёж, казалось, что ситуация под контролем. Андрей знал, сколько нужно найти к понедельнику, но всё хуже понимал, сколько должен в целом и сколько будет должен через месяц.

«Сейчас немного разгребусь», — говорил он жене.

Поначалу она спрашивала, когда именно. Потом перестала.

* * *

Разговор, которого он избегал

Вечером деньги пришли на карту. Часть Андрей сразу перевёл по кредитам. Одному знакомому написал, что вернёт долг позже. По другому обязательству решил пока не отвечать на звонки.

После ужина жена положила на стол листок из школы.

— Нужно оплатить поездку класса. Я не говорила тебе раньше, потому что ты и так нервничаешь.

— Сколько?

Она назвала сумму. По сравнению с общим долгом это были небольшие деньги. Но у Андрея не нашлось и их.

— Сейчас не можем, — сказал он.

— Хорошо. Тогда я скажу сыну, что он не поедет.

Она произнесла это спокойно, без упрёка. Андрей почувствовал злость. Ему хотелось сказать, что он один тащит на себе семью, что он старается, что деньги не растут на деревьях.

Но жена села напротив и спросила другое:

— Андрей, сколько мы вообще должны?

— Я же говорил.

— Ты говорил, сколько надо заплатить на этой неделе. Я спрашиваю, сколько всего.

Он открыл рот и не ответил.

— Миллион? Полтора? Два?

— Примерно два, наверное.

— «Наверное»?

Он отвёл взгляд.

Впервые за долгое время ему стало стыдно не из-за размера долга. Ему стало стыдно из-за того, что он не мог ответить на простой вопрос о собственной жизни.

— Я боялся тебе сказать, — признался он.

— Я боялась спросить, — ответила она.

Некоторое время они сидели молча. Потом жена подвинула к нему чистый лист бумаги.

— Давай узнаем.

* * *

Что долги делают с человеком

Финансовая проблема редко остаётся только финансовой.

Она меняет разговоры за семейным столом. Вмешивается в планы на выходные. Делает неприятным звук входящего звонка. Заставляет откладывать встречи с людьми, которым обещал вернуть деньги. Иногда из-за неё человек начинает скрывать не только сумму долга, но и собственное состояние.

При этом долг не всегда означает бедствие. Кредит может помогать купить жильё, развивать дело или распределять крупные расходы во времени. Вопрос в условиях и в том, способен ли человек выполнять обязательства, не разрушая другие необходимые части жизни.

У Андрея эта способность постепенно исчезла. Но вместо того чтобы признать изменение ситуации, он продолжал действовать так, будто переживает короткую задержку перед возвращением к нормальной жизни.

Ему казалось: стоит заработать чуть больше, получить премию, пережить один удачный месяц, и всё наладится.

Возможно, при небольшом временном дефиците такой расчёт был бы оправдан. Но когда регулярные обязательства превышают свободные деньги, каждый новый месяц может начинаться с нехватки. Дополнительный заём не устраняет эту разницу. Он часто переносит её в будущее и добавляет новые расходы.

Здесь недостаточно просто сказать человеку: «Меньше трать».

Представь семью, в которой после необходимых расходов остаётся пятнадцать тысяч рублей, а обязательные платежи по долгам составляют шестьдесят. Даже полный отказ от кофе, кино и доставки еды не обязательно закроет такой разрыв. Нужно рассматривать условия кредитов, переговоры с кредиторами, возможное увеличение дохода, продажу необязательных активов, а при непосильной задолженности — законные процедуры её урегулирования.

И наоборот: если человек регулярно берёт дорогие займы на необязательные покупки, не разобравшись с этой привычкой, даже высокий доход может не решить проблему надолго.

Одинаковая сумма долга не означает одинаковый путь выхода из него.

Поэтому в этой книге не будет обещания погасить любой долг за три месяца или разбогатеть силой мысли. Мы будем работать с тем, что можно проверить: цифрами, договорами, расходами, доходами, рисками и доступными решениями.

Психологическая сторона тоже важна. Страх и стыд способны мешать открывать письма, разговаривать с близкими и обращаться за помощью. Но они не заменяют финансовых расчётов. А расчёты, в свою очередь, не делают переживания человека несущественными.

* * *

Долг — это обязательство, а не определение человека

Когда Андрей наконец произнёс «примерно два миллиона», ему показалось, что он признался не в финансовой проблеме, а в собственном поражении.

Он ведь должен был справиться. Он взрослый мужчина, отец, человек с хорошей работой. Как можно столько зарабатывать и всё равно не иметь денег?

Возможно, некоторые его решения действительно были плохими. Он брал новые обязательства, не оценивая полную нагрузку. Несколько раз надеялся на будущий доход, который ещё не получил. Слишком долго избегал общей картины.

Ошибки придётся признавать и исправлять. Но стыд не подскажет, какой платёж важнее, а ненависть к себе не поможет разобраться в договоре. Чтобы принимать решения, Андрею нужно было увидеть свои обязательства, не превращая каждую цифру в приговор самому себе.

* * *

Лист бумаги

В тот вечер Андрей и жена открывали приложения, искали договоры и старые сообщения. Сначала записывали то, что помнили. Потом уточняли суммы.

У одного кредита оказалось больше остатка, чем Андрей думал. По карте он путал минимальный платёж с суммой, необходимой для полного погашения. По одному займу не смог сразу найти актуальные начисления и оставил пустую графу.

В какой-то момент жена спросила:

— Почему ты не сказал раньше?

Он долго смотрел на экран.

— Думал, что сам справлюсь. А потом стало страшно говорить, сколько всего набралось.

Она не ответила, что всё будет хорошо. Не пообещала, что они быстро рассчитаются. Ей самой было страшно.

— Завтра найдём недостающие документы, — сказала она. — Сегодня хотя бы поймём, что уже знаем.

Через полтора часа на листе были перечислены кредиторы, остатки, ежемесячные платежи и даты. Не все сведения удалось проверить. Итоговая сумма оказалась больше той, которую Андрей назвал за ужином.

Он долго сидел над листом.

Никакого облегчения не наступило. Деньги не появились. Просрочки не исчезли. Завтра предстояли звонки, на которые он не хотел отвечать.

Но впервые за много месяцев Андрей перестал складывать в голове разрозненные тревоги и увидел, из чего состоит проблема.

Он не знал, сможет ли выплатить всё на прежних условиях. Возможно, не сможет. Это ещё предстояло выяснить.

Зато теперь он знал, какие вопросы задавать.

Сколько должен каждому кредитору? Какие платежи обязательны в ближайшие дни? Где начисляются самые дорогие проценты? Что произойдёт, если денег не хватит? С кем нужно связаться прежде всего? Какие варианты доступны по закону?

Ответов пока не было. Но вопросы наконец стали конкретными.

* * *

С чего начнётся твой выход

Может быть, ты узнаёшь себя в Андрее. А может, твоя история совсем другая.

Ты мог потерять работу, заболеть, закрыть бизнес, помочь родственникам или просто неверно оценить собственные возможности. Возможно, долг небольшой, но пугает. Возможно, сумма огромная, и ты давно перестал представлять, как её выплатить.

Я не знаю, какие решения окажутся правильными именно для тебя. Эта книга не заменит индивидуальную юридическую или финансовую помощь, когда она необходима. И ни один честный автор не может обещать, что десять советов устранят последствия любой жизненной ситуации.

Но я могу предложить порядок, который лучше хаотичных попыток заткнуть очередную дыру: сначала выяснить факты, затем оценить варианты и только после этого выбирать действия.

Впереди десять глав. Мы разберём, как составить полную картину задолженности, остановить её опасный рост, разговаривать с кредиторами, искать деньги в бюджете и доходах, выбирать последовательность погашения и распознавать момент, когда нужна профессиональная помощь. В конце будет план на девяносто дней — не обещание погасить всё за этот срок, а способ организовать первые реальные шаги.

Андрей ещё не знал, как выбраться. На листе оставались пустые графы, впереди ждали трудные разговоры. Но теперь он мог назвать то, от чего раньше отворачивался.

Долги никуда не исчезли. Впервые исчезла необходимость делать вид, что он знает их размер.

ГЛАВА 1

ПЕРЕСТАТЬ ПРЯТАТЬСЯ ОТ ЦИФР.

На следующий день Андрей нашёл ещё один договор. Он лежал в папке с гарантийными талонами, между инструкцией к стиральной машине и чеком, который давно выцвел. На первой странице стояла сумма, знакомая до последней цифры. Андрей помнил, как получал эти деньги. Сколько из них оставалось вернуть, он помнил значительно хуже.

Ему хотелось сразу вписать число в таблицу. Вчерашние пустые клетки раздражали: получалось, что неприятный разговор уже состоялся, а ясности всё ещё нет. Он взял ручку, посмотрел на сумму выданного кредита и остановился. Если записать её как нынешний долг, вчерашняя неизвестность никуда не денется. Она просто приобретёт аккуратный почерк.

В этой книге история Андрея и другие истории — иллюстративные, а не документальные рассказы о клиентах. Их задача — дать увидеть решения и их последствия. Твои договоры могут быть устроены иначе, и заполнять реестр предстоит по ним, а не по чужому сюжету.

Не начинай с итога

У человека, который боится долгов, есть понятное желание: один раз узнать страшную сумму и наконец перестать думать о ней. Поэтому первой строкой на листе часто появляется «Всего должен». Под ней оказывается число, собранное из памяти, уведомлений и последнего разговора с банком. Позже к нему прибавляется найденный заём. Потом выясняется, что часть уже учтена под другим названием. Итог меняется, и вся работа начинает казаться бессмысленной.

Начни с обязательств. Каждому договору — отдельная строка. Если у одного банка два кредита и карта, это три строки: у них могут различаться даты, ставки, последствия просрочки и порядок платежей. Если право требования перешло другой организации, выясни, что именно передано. Появление нового взыскателя само по себе не означает появления второго долга. Старое и новое название нельзя просто сложить.

В первой версии реестра допустима строка «не удалось проверить». Недопустима уверенность, для которой нет документа. Пустая клетка показывает работу, которую нужно сделать. Предположение, замаскированное под точную цифру, эту работу прячет.

Андрей написал рядом с найденным договором: «Сумма при выдаче. Актуальный остаток запросить». Запись выглядела беднее готового числа, зато теперь он знал, чего именно ему не хватает.

Сначала собери следы

Открой банковские приложения, электронную почту, сообщения с подтверждениями платежей. Найди договоры, дополнительные соглашения, графики, расписки, письма о просрочке. Не ограничивайся тем, что громче всего напоминает о себе. Частный заём может не присылать уведомлений; поручительство может не требовать текущего платежа, пока обстоятельства не изменились. Запиши и такие обязательства, обозначив свою роль и то, наступило ли требование к тебе.

Сделай одну папку для документов. Внутри удобно разделить материалы по договорам, а не по типам файлов. Название «Банк — последние цифры договора» полезнее, чем «Важное новое окончательное». Сохраняй дату выписки. Скриншот без даты помогает вспомнить экран, но плохо объясняет, почему вчера и сегодня суммы различались.

Не отправляй эту папку неизвестному «помощнику по долгам». В ней окажутся сведения, достаточные для серьёзного вмешательства в твою жизнь. Для совместной работы с близким человеком можно подготовить таблицу без паролей, кодов подтверждения и полных реквизитов карт. Самостоятельная сверка не требует передачи доступа к банковскому приложению.

Есть ещё один маршрут: кредитная история. Сначала через Госуслуги или сервис Банка России узнай, в каких бюро кредитных историй хранятся твои сведения. Затем запроси отчёт в каждом из перечисленных БКИ. Список бюро и сами отчёты — разные результаты. Получить первое не значит уже увидеть все кредиты. В каждом БКИ доступно два бесплатных кредитных отчёта за календарный год, при этом не более одного из них — на бумаге. Этот порядок разъясняет Банк России; официальные ссылки приведены в примечаниях.

Отчёты полезны для поиска забытых обязательств и расхождений. Они не превращаются в окончательный расчёт со всеми кредиторами на сегодняшнюю минуту. Частная расписка знакомому может там отсутствовать. Свежий платёж и обновление данных могут не совпасть во времени. Если находишь незнакомый договор, не начинай платить по нему только потому, что увидел строку: сначала выясни происхождение записи через официальные каналы кредитора и бюро. Для спорного обязательства нужна отдельная пометка, а при признаках мошенничества — отдельное разбирательство.

Какие именно деньги ты считаешь

Андрей открыл карту. На экране было несколько чисел, и каждое выглядело достаточно важным, чтобы попасть в итог. «Минимальный платёж». «Общая задолженность». «Доступный лимит». Раньше он выбирал первое: это была сумма, после внесения которой телефон на некоторое время переставал тревожить.

Но минимальный платёж отвечает на вопрос о ближайшем обязательстве, а не о полном размере долга. Доступный лимит показывает возможность занять ещё, а не собственные деньги. Сумма задолженности требует расшифровки: что в неё включено и на какую дату она рассчитана? Карточный экран умеет одновременно сообщать полезные сведения и создавать ложное впечатление, что всё уже понятно.

В обычном кредите тоже нужны разные графы. Остаток основного долга — непогашенная часть полученных денег. Начисленные к выбранной дате проценты — плата, уже возникшая по условиям договора. Неустойка и другие предъявленные начисления требуют отдельной проверки. Просроченная задолженность показывает, какая часть обязательств не исполнена вовремя; это не дополнительная сумма, которую всегда следует ещё раз прибавить к общему остатку. Смотри состав показателя, иначе один и тот же рубль попадёт в расчёт дважды.

Наконец, есть сумма для полного погашения на определённую дату и есть все будущие платежи по графику. Они отвечают на разные вопросы. Будущий график может включать проценты за время, которое ещё не прошло. Нельзя автоматически считать его сумму ценой закрытия кредита сегодня. Запроси у кредитора расчёт именно для нужной операции и даты, а также порядок её оформления. Деньги, просто лежащие на счёте, и выполненное досрочное погашение тоже не следует считать одним событием.

Если банк сообщает несколько сумм, попроси объяснить их состав письменно. Не нужно доказывать сотруднику, что ты разбираешься в банковском языке. Нужно получить ответ, который позволяет сверить договор, начисления и платежи. Фраза «Уточните, включена ли эта просрочка в указанную общую задолженность» полезнее спора о том, почему приложение неудобное.

Строка, с которой можно работать

Реестр должен помогать принимать решения, поэтому одного столбца «сумма» мало. В печатном приложении есть готовая форма. Здесь разберём, что стоит за её полями.

Сначала укажи кредитора, вид обязательства и номер договора в безопасной для тебя форме. Рядом — свою роль: заёмщик, созаёмщик, поручитель. Для частного займа обозначь документ или переписку, по которой предстоит сверить условия. Если кредитор изменился, приложи подтверждение перехода требования и проверь реквизиты через надёжный канал, прежде чем переводить деньги новому получателю.

Далее внеси остаток основного долга, уже начисленные проценты, предъявленные штрафы и итог по расшифровке кредитора. Отдельно запиши спорную часть, если она есть. Эти поля нужны для проверки, а не для самостоятельного признания любого требования правильным. Вопросительный знак возле суммы не отменяет обязательства, но и требование неизвестного звонящего не делает сумму доказанной.

Потом — процентная ставка и ПСК, если она указана в документах, ближайший обязательный платёж, дата, размер и длительность просрочки. Годовая ставка — не ежемесячный платёж. ПСК — показатель полной стоимости кредита по установленному порядку; её нельзя прибавить к долгу как ещё один счёт. Запиши оба показателя с названиями, не подменяя один другим. Для выбора действий важны также условия начисления процентов, льготного периода по карте и последствия его утраты. Если они непонятны, добавь вопрос кредитору.

Затем отметь залог, поручительство других людей, судебные документы и исполнительное производство, если они есть. Здесь потребуется не только сумма, но и ближайшая дата действия. Открывать конверт из суда нужно сейчас, а не после идеального заполнения таблицы. Срочный документ может потребовать юридической помощи раньше, чем закончится инвентаризация.

В конце каждой строки оставь источник сведений, дату сверки и следующий шаг. Например: «Выписка из приложения за сегодняшнее число; запросить состав начислений». Или: «Расписка; сверить с кредитором полученные переводы». Благодаря этим трём полям реестр перестаёт быть фотографией тревоги и становится рабочим документом.

Не пытайся вместить всё на экран телефона, если от этого исчезает читаемость. Можно сделать короткую сводку и подробные карточки обязательств. Важно, чтобы ты мог восстановить путь от числа в сводке до документа, на котором оно основано.

Девяносто две тысячи — ещё не весь ответ

В прологе перечислены четыре платежа Андрея: 32 000, 18 000, 27 000 и 15 000 рублей. Вместе это 92 000. Из зарплаты 140 000 после них остаётся 48 000. Арифметика верна, но использовать её без уточнений опасно.

Первые три позиции дают 77 000 рублей. Пятнадцать тысяч знакомому — отдельное обещание возврата; из истории не следует, что оно повторяется каждый месяц. Нельзя умножить все 92 000 на двенадцать и объявить это годовым графиком. Нельзя также решить, что оставшиеся 48 000 свободны для ускоренного погашения: из них семье ещё нужно жить, а в перечне отсутствуют проверенные сведения по части обязательств.

Есть и вопрос времени. В пятницу Андрей уже перевёл часть зарплаты кредиторам. В субботнем плане нельзя распределить те же деньги заново. Рядом с ближайшими платежами нужны отметки «исполнен», «не исполнен», «частично исполнен» и подтверждение перевода. Иначе таблица будет точной по строкам и ложной по доступному остатку.

— Значит, эти пятнадцать мы убираем? — спросила жена.

— Из ежемесячной суммы — пока да. Из долгов — нет.

Ему самому понадобилось несколько секунд, чтобы услышать разницу. Раньше любой разговор об уточнении суммы казался попыткой облегчить её на бумаге. Теперь уточнение могло как уменьшить, так и увеличить итог. Его задача состояла в другом: перестать обещать деньги, которых не будет к нужной дате.

Полного баланса у Андрея пока нет. Вечером стало ясно, что приблизительная оценка «около двух миллионов» занижена, но точная сумма не названа. Следующие действия можно определить и при неполной картине: выяснить неизвестные начисления, отделить уже сделанные переводы, проверить ближайшие сроки. Незнание должна получить адрес и задачу.

Одно требование — одна проверка

Пока Андрей искал договор, на телефон пришло сообщение с предложением «закрыть вопрос сегодня со скидкой». В сообщении были сумма, номер карты и фамилия отправителя. Сумма казалась правдоподобной: примерно столько он и ожидал увидеть. Раньше это сходство могло бы стать достаточным основанием для перевода.

Теперь у него появился вопрос раньше денег: какое обязательство предлагают закрыть? Он не стал переходить по присланной ссылке. Открыл сохранённый договор и нашёл официальный канал организации. Для проверки потребовались название кредитора, основание требования, номер договора, состав суммы и подтверждённые реквизиты. Тот, кто торопит переводом, не получает права заменить эти сведения собственной настойчивостью.

Ты тоже можешь вынести неподтверждённое обращение в отдельную очередь: «Поступило требование; связь с договором не установлена». Не прибавляй его вслепую к итогу и не удаляй только потому, что неприятно читать. Установи, кто обращается и в каком качестве. При споре о праве требования или документах нужна проверка специалиста; таблица не выносит решение о законности взыскания. Срочность реального судебного документа при этом сохраняется: проверяй его по официальному источнику, не откладывая до окончания переписки со звонящим.

Рабочая карточка по известной карте Андрея могла бы выглядеть так: «Кредитная карта; заёмщик — Андрей; 27 000 — записанный ранее платёж, актуальность уточнить; общая задолженность — запросить; основной долг и начисления — запросить; последние переводы — сверить с выпиской; дата следующего платежа — проверить; источник — старые заметки, подтверждения пока нет». Это ещё не годится для окончательного расчёта, но уже годится для разговора с банком. Каждая неизвестная величина получила имя.

У карточки есть и обратная сторона: она не должна собирать лишнее. Для домашней распечатки хватит последних цифр договора и понятного названия. Паспортные сведения, секретные коды и пароли не являются полями финансового реестра. Если документ понадобится юристу или кредитору, передавай нужные сведения по проверенному каналу и для понятной цели.

Отдельно от долгов запиши деньги, которыми располагаешь сейчас: доступный остаток собственных средств, уже исполненные платежи, ближайшие подтверждённые поступления. Не вычитай мысленно стоимость квартиры или ожидаемую премию из текущей задолженности. Имущество может быть залоговым, продажа требует времени и оценки последствий, премия может не прийти. Сведения об активах понадобятся при выборе вариантов, но они не превращаются в наличные только от появления в таблице.

Так появляются две разные картины. Первая отвечает: «Какие обязательства существуют?» Вторая: «Какими средствами и когда можно действовать?» Если свести их в одно утешительное число, легко объявить себя платёжеспособным за счёт денег, до которых пока невозможно добраться. Если держать отдельно, становится видна задача следующего шага — пережить ближайшие даты без нового опасного решения.

Когда цифры не сходятся

Расхождение — повод сверять, а не выбирать более приятный вариант. Проверь дату расчёта, проведён ли последний платёж, не сравниваешь ли ты основной долг с общей задолженностью. Посмотри, нет ли одинакового договора под прежним и новым названием кредитора. Найди дополнительные соглашения: старый график может уже не описывать действующие условия.

Зафиксируй различие буквально: «В выписке — одна сумма, в уведомлении — другая; требуется расшифровка». Сохрани оба документа. Письменный запрос должен содержать номер договора, дату, показатели, которые ты сравниваешь, и просьбу объяснить состав задолженности. Если ответ не устраняет противоречие, дальнейший маршрут зависит от природы спора: кредитор, бюро, регулятор, юрист. Не подписывай на ходу документ с непонятным для тебя признанием суммы только ради окончания неприятного разговора.

Отдельная осторожность нужна с долгами семьи и бизнеса. Слова «мы должны» могут быть точными в бытовом смысле и недостаточными в юридическом. Кто подписал договор? Есть ли созаёмщик или поручитель? Чем обеспечено обязательство? Долг юридического лица нельзя без проверки записывать как личный долг директора, а обязательства ИП нельзя рассматривать как долг отдельного от него гражданина предприятия. Здесь важен статус и конкретные документы. Если есть обеспечение, спор или предпринимательская история, нужна индивидуальная правовая оценка.

При этом реестр не следует превращать в юридическое заключение. Его задача — обнаружить такие вопросы и не потерять их. В графе «роль» допустимо написать «требует проверки договора поручительства». Это честнее, чем на основании семейного разговора назначить супругу ответственным по всем обязательствам.

Работа, которую можно закончить сегодня

Выдели для первого прохода ограниченное время, которое действительно есть. Не обещай себе разгрести всю жизнь за ночь. Собери известные договоры, создай строки, впиши подтверждённые сведения и список пробелов. Затем выбери запросы, без которых невозможно составить ближайший план. Если сил хватает только на один договор, пусть по нему появится ясность, а остальные останутся в очереди, не исчезнув из поля зрения.

В конце первого прохода проверь три вещи. Не пропущен ли известный кредитор? Не учтено ли одно обязательство дважды? У каждого неизвестного показателя есть следующий шаг? Это проверка качества работы, которую ты действительно можешь выполнить. Полный баланс может потребовать ответов извне; отсутствие ответа сегодня не означает, что день потерян.

Не используй итог как повод немедленно продать всё, оформить новый заём или раздать деньги тем, кто первым позвонил. Ты пока собираешь карту. Решение о последовательности платежей потребует ещё одной информации: сколько нужно для жизни и какие последствия наступят раньше других. Даже самый большой долг не всегда создаёт самый срочный риск.

Андрей дошёл до строки с займом, начисления по которому не нашёл накануне. В поиске почты появилось письмо, которое он прежде открывал только для того, чтобы убрать отметку о прочитанном. Он сохранил вложение, сравнил номер договора, записал расхождение и подготовил запрос. Потом поставил рядом дату отправки.

Общая сумма всё ещё была предварительной. Но теперь на вопрос «Что именно неизвестно?» он мог ответить без слов «кажется» и «наверное». Завтра ему предстояло не добывать неопределённую сумму на все беды сразу, а получить конкретный расчёт по конкретному обязательству. Из этой разницы и начинается работа, которую можно продолжить.

ГЛАВА 2

ХВАТИТ КОПАТЬ ЯМУ ГЛУБЖЕ.

Кнопка «Получить деньги» была ярче, чем строка с условиями. Андрей уже видел это предложение раньше. Сумма небольшая, решение быстрое. Её хватало, чтобы закрыть один неприятный разговор, а дальше можно было снова искать выход.

Он не нажал сразу. Переключился в календарь и нашёл день, когда новые деньги придётся возвращать. Там уже стоял платёж по другому обязательству. Вчера предложение выглядело как помощь сегодняшнему Андрею. Теперь на экране оказался человек через несколько недель, которому предстояло расплачиваться за эту помощь тем же самым доходом.

Раньше Андрей спрашивал: «Дадут ли?» Впервые спросил: «Из каких денег верну, когда придёт срок?» Ответа не было. Отказ от кнопки не решил, чем платить сейчас. Он только не позволил назвать решением то, что добавляло ещё один неподъёмный день.

Две задачи вместо одной

Когда долг давит, любая задержка платежа кажется движением в неправильную сторону, а любой перевод — движением в правильную. Но платёж, сделанный за счёт ещё более дорогого обязательства без источника возврата, может ухудшить положение. И напротив, честное признание непокрытого платежа с обращением к кредитору может стать началом управляемой работы, хотя сумма долга сегодня не уменьшится.

Сейчас у тебя две разные задачи. Первая — не допустить опасного ухудшения в ближайшие дни. Вторая — построить способ урегулирования всей задолженности. Если пытаться решить вторую за один вечер, легко схватиться за действие, которое проваливает первую: взять деньги на любых условиях, пообещать невозможное, продать необходимое для заработка имущество без расчёта последствий.

Остановка ухудшения не означает, что с завтрашнего дня перестанут начисляться проценты и исчезнут последствия просрочки. Это зависит от договора, закона и достигнутых соглашений. Ты можешь прекратить новые необоснованные обязательства, вовремя подавать документы и выбирать действия по последствиям. Ты не можешь собственной решимостью отменить условия действующего кредита. Полезно различать эти пределы, иначе даже разумный план покажется провалом после очередного начисления.

Не ставь на первую неделю задачу «закрыть всё». Поставь задачу, которую можно проверить: больше не платить за несколько спокойных часов новыми обязательствами без понятного возврата; выяснить ближайшие риски; направить обращения; сохранить необходимое для жизни и работы. Это меньше желаемого освобождения, но уже больше хаотичного поиска денег.

В какие дни деньги действительно существуют

Составь календарь на ближайшие семь–четырнадцать дней. Не годовой бюджет и не общий список желаний. На каждой дате нужны собственные деньги на начало дня, подтверждённые поступления, необходимые расходы, платежи и действия. Важен не только итог за период. Деньги, которые придут в следующую пятницу, не оплачивают сегодняшнее обязательство задним числом.

Отдельно помечай поступления по степени определённости. Начисленная зарплата с известной датой и разговор о возможной подработке — не одинаковые основания для обещания кредитору. Даже подтверждённое поступление может задержаться; оставляй маршрут на случай задержки. Но предполагаемый заказ до согласования не стоит включать как уже заработанные деньги.

Проверь, какие переводы и списания уже прошли. В пятницу Андрей отправил часть зарплаты кредиторам. Теперь ему требовалась выписка по оставшимся средствам, а не новое распределение всех ста сорока тысяч. Разница между доходом за месяц и деньгами сегодня особенно важна в кризисе: первый показатель может выглядеть солидно, пока второй уже почти исчерпан.

Рядом с каждым непокрытым расходом напиши действие, а не фантазию о поступлении. «Связаться с кредитором и запросить изменение даты». «Уточнить начисление зарплаты». «Получить консультацию по документу». «Согласовать перенос необязательной покупки». После обращения добавь результат: принято ли заявление, когда ждать ответ, что действует до этого ответа. Отправленное письмо ещё не меняет график.

Месяц сходится, среда — нет

Возьмём отдельный условный пример, не бюджет Андрея. На начало недели у человека есть 18 000 рублей собственных денег. До третьего дня на необходимую еду, лекарства и дорогу уйдёт 9 000. На третий день нужно внести 12 000 по долгу, а подтверждённое поступление 20 000 ожидается только на шестой. Если сложить всё за неделю, получится положительный остаток: 17 000 рублей. Но в день платежа недостаёт 3 000.

Этот разрыв не закрывается хорошим недельным итогом. Нельзя потратить деньги шестого дня в третий, если никто не согласовал изменение сроков или иной безопасный источник. Чтобы увидеть проблему, достаточно записать остаток последовательно: 18 000, затем 9 000, затем минус 3 000 при попытке полного платежа. Отрицательная цифра здесь не разрешённый овердрафт, а сигнал: такой план не исполняется.

У человека есть предмет для переговоров: конкретный срок и подтверждённое поступление. Но нет права считать перенос уже согласованным. Нужно получить решение и проверить условия; если согласия нет, исходный риск сохраняется. Нельзя автоматически назвать безопасными и задержку необходимых расходов, и новый заём. В примере мы не рассчитали проценты, санкции и правовые последствия: они зависят от конкретного обязательства и требуют отдельной проверки.

Теперь измени одно условие: деньги на шестой день — не подтверждённая выплата, а надежда на заказ. Кассовый разрыв становится ещё и неопределённостью дохода. Обещать возврат в шестой день на таком основании нельзя с той же уверенностью. Значит, тебе нужны два варианта календаря: при поступлении и без него. Для второго придётся искать изменение обязательств или помощь, а не передвигать предполагаемый доход до удобной клетки.

В этом сценарии видна незаметная ступень: человек перестаёт различать «получу» и «должен получить, если всё получится». Таблица возвращает различие без оценки характера. Проверять нужно основание поступления, а не собственную способность верить в лучшее.

Кто громче, тот не обязательно первый

Телефон устроен плохо для выбора приоритетов. Самый настойчивый звонок занимает всё внимание, даже если рядом лежит документ с более серьёзными последствиями. Поэтому порядок действий нужно вынести из телефона на лист.

Сначала выдели то, без чего нельзя безопасно прожить ближайший период: питание, необходимые лекарства, жильё, критические расходы детей, дорога к работе. Это не совет игнорировать обязательства. Это проверка того, существует ли вообще сумма, которую можно направить кредиторам, не создавая следующую чрезвычайную ситуацию. Если денег хватает только на платёж и отказ от необходимого лечения, план требует пересмотра, а не похвалы за дисциплину.

Затем отдельно обозначь срочные правовые и залоговые риски. Пришедшие судебные документы, уже начавшееся взыскание, требования по залогу, обязательства перед другими людьми могут требовать действий раньше обычного разговора о процентах. Здесь действие не всегда равно переводу: иногда прежде всего нужно получить документ, проверить срок, подать заявление или обратиться за юридической помощью. Не угадывай процедуру по названию сообщения.

После этого рассматривай ближайшие платежи по остальным обязательствам и последствия их нарушения. Эта последовательность — способ бытового планирования, а не установленная законом очерёдность удовлетворения требований. У разных обязательств различаются правовой режим и риски. Если денег на всё недостаточно, нельзя превратить нехватку в безопасную ситуацию одной универсальной таблицей приоритетов. Но можно перестать выбирать под давлением самого громкого человека.

Андрей поставил возле одного письма пометку «разобраться сегодня». Он не знал, какое действие окажется правильным. Прежде это казалось достаточным основанием не открывать письмо. Теперь незнание стало причиной заняться им первым.

Останови автоматизм, проверь механизм

Посмотри, каким путём появляется новый долг. Не только через отдельный кредитный договор. Покупка на кредитную карту, оплата частями, разрешённый овердрафт, частный заём до зарплаты — у каждого способа своё название, но будущие деньги могут быть уже распределены. В календаре важно обязательство, а не успокаивающее имя продукта.

Удали из быстрого доступа предложения, к которым обращаешься в панике. Отключи необязательные рекламные уведомления. Проверь, чем оплачиваются подписки и автоматические покупки. Если собираешься уменьшить лимит или закрыть кредитный продукт, заранее выясни условия и последствия по договору: закрыть возможность новых расходов и погасить уже возникшую задолженность — разные действия.

В России доступен самозапрет на определённые новые потребительские кредиты и займы. Это дополнительный барьер, который можно оформить через официальные сервисы. Однако он не блокирует использование ранее выданной кредитной карты и не прекращает действующие обязательства. Есть исключения по видам кредитов, в том числе ипотеке, автокредитам под залог автомобиля и основным целевым образовательным кредитам. Поэтому надпись о запрете не заменяет проверки того, где именно ты ещё можешь занимать. Официальные разъяснения Банка России приведены в примечаниях.

С автоматическими платежами нужна другая осторожность. Разбери, какие операции относятся к добровольным услугам, какие — к договорному погашению, какие — к взысканию. Их нельзя бездумно отключить одной кнопкой и считать проблему решённой. При взыскании действуют специальные правила; защищённые средства и сохранение необходимых сумм рассматриваются по закону, а не путём сокрытия денег. Если списания оставляют тебя без необходимого, выясняй основания и доступные заявления с банком, приставом или юристом. Не передавай управление счётом человеку, который обещает «спрятать всё за комиссию».

Чем аванс отличается от выхода

Андрей подумал попросить часть следующей зарплаты раньше. Само предложение не делало его безответственным: в некоторых обстоятельствах изменение даты поступления действительно закрывает временный разрыв. Но перед разговором он посмотрел, сколько останется в следующем расчётном периоде. Тот тоже начинался с обязательств.

Аванс не увеличивает заработок за тот же объём работы. Если он лишь переносит уже необходимые деньги из будущего в настоящее, в следующем периоде появится новая нехватка. Значит, в плане должна быть не только дата получения, но и источник покрытия будущего уменьшения. Иначе форма меняется, а механизм остаётся прежним.

Похожим образом работает помощь близких. Безвозвратная помощь, заём и обещание «отдам как смогу» — разные договорённости. Не бери деньги, которые человек считает краткосрочным займом, если сам рассчитываешь на неопределённый срок. Не убеждай родственника оформить кредит ради твоего платежа, называя это просто поддержкой. Новый заёмщик принимает собственные риски; семейное доверие не делает их меньше.

Иногда разумный выход включает продажу ненужной вещи, согласованный перенос расхода, дополнительную оплачиваемую смену. Но сначала выясни чистый результат и последствия. Не продавай рабочий инструмент, без которого исчезнет доход, только потому, что покупатель готов приехать сегодня. Не включай выручку в обещание до сделки. Быстрота поступления — лишь один из критериев, и самый быстрый вариант бывает самым дорогим.

Если платёж всё равно не покрыт

Здесь заканчиваются советы, которые приятно читать. Ты можешь собрать документы, убрать необязательные покупки и всё равно увидеть отрицательный остаток. От этого реальность не становится ошибкой таблицы. Значит, задача изменилась: нужно урегулировать обязательство, а не изображать его посильность.

Свяжись с кредитором по проверенному каналу. Сообщи конкретное: какой платёж не покрывается, что произошло с доходом или расходами, какую сумму и когда ты действительно можешь внести, какие документы готов предоставить. Запроси доступные варианты и письменный ответ. Подробно готовиться к переговорам будем в четвёртой главе; сейчас важно не заменить обращение молчанием или новым обещанием без расчёта.

До оформленного изменения договора исходные условия продолжают иметь значение. Не объявляй себе каникулы после отправки заявления и не считай частичный платёж доказательством полного исполнения. Уточни, как он будет учтён и какие последствия останутся. Если уже есть суд или исполнительное производство, обращение в клиентскую поддержку не подменяет необходимых действий в соответствующей процедуре.

Когда после базовых расходов денег не хватает даже на обязательные платежи из месяца в месяц, дело может быть в системной неплатёжеспособности. Для такой ситуации в книге есть отдельная глава о законных маршрутах. Прочсть её раньше — разумное действие, а не нарушение порядка и не признание поражения. Не нужно сначала потратить последние деньги на попытку доказать, что профессиональная помощь тебе не требуется.

Не покупай обещанием быстрый конец разговора

Когда сотрудник или знакомый спрашивает: «Точную дату назовёте?», легко согласиться с первой приемлемой датой. Разговор заканчивается, на несколько часов становится тише. Но в календаре появляется обязательство, для которого не нашлось источника. Ты уже знаешь этот механизм по новой кредитной кнопке; обещание умеет делать похожую работу без перевода денег.

Подготовь честную границу заранее: «Эту сумму к этой дате не подтверждаю. Могу представить расчёт и обсудить такой вариант. Ответ по заявлению ещё не получен». Это может не понравиться собеседнику. Его недовольство не делает выдуманную дату более реальной. Запиши содержание разговора для себя и запроси подтверждение существенных условий письменно.

Если предлагаешь частичное исполнение, выясни порядок учёта и оставшиеся последствия, прежде чем считать строку закрытой. Символический перевод каждому кредитору не превращается автоматически в действующий новый график. Не размазывай остаток денег по всем требованиям лишь ради ощущения, что никого не забыл; сначала проверь срочные риски и последствия каждого действия. В спорной ситуации привлеки специалиста.

У календаря должна быть дата следующего пересмотра. Кредитор не ответил, сумма изменилась, поступление задержалось — это новые сведения, которые нужно внести. Они не делают предыдущую работу бессмысленной. Напротив, теперь понятно, какое условие изменилось и какие строки от него зависели. План нужен, чтобы замечать такие изменения раньше, чем снова появится необходимость занимать вслепую.

План, который выдержит вторник

Составленный в спокойный час план придётся использовать и в день, когда задержали перевод, заболел ребёнок и кто-то потребовал ответить немедленно. Поэтому ближайший план должен быть коротким настолько, чтобы им можно было пользоваться в такой день.

Выбери несколько действий с датами и результатом, который можно подтвердить. Запрос выписки подтверждается отправкой и ответом. Обращение к кредитору — регистрационным номером и сроком ожидания. Проверка судебного письма — полученным документом и понятным следующим действием. Отказ от нового неподъёмного займа — отсутствием нового обязательства, а не ощущением силы воли.

Отдельно запиши, что сделаешь, если важное поступление не придёт. Не «найду деньги где угодно», а кому сообщишь, какое обращение подашь, какой необязательный расход отложишь, за какой помощью обратишься. Запасной маршрут нужен для изменения условий, а не для оправдания заранее опасного решения.

Не оставляй ежедневную проверку на ночное время, когда уже ничего нельзя уточнить. Найди небольшой отрезок, в который доступны документы и рабочие каналы организаций. Если работа не позволяет звонить, используй письменные обращения и заранее выясни режим нужной службы. Помощь близкого может заключаться в организации документов или возможности спокойно сделать звонок. Доступ к твоим счетам и право решать за тебя для этого не требуются.

У Андрея в плане осталось несколько незакрытых строк. Одна из них означала, что без изменения условий денег вовремя не хватит. Он не закрасил её зелёным и не вписал рядом предполагаемую премию. Вместо этого подготовил обращение и выделил время, чтобы отправить его до работы.

Предложение быстрого займа по-прежнему было доступно. Завтра оно снова могло показаться привлекательным. Андрей проверил записанный вопрос: из каких подтверждённых денег будет сделан возврат? Не найдя источника, закрыл предложение и отправил подготовленное обращение кредитору. В календаре сохранились непокрытый платёж и время следующей проверки.

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.