10

ЗАПОВЕДЕЙ ПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ КАРТАМИ НЕ ЗАЛЕЗАЯ В МИНУС

Алекс Соркин

http://alexsorkin.ru

Введение

Кредитная карточка — это хорошо или плохо? Сотрудник кредитной компании скажет, что это замечательно. Он расскажет вам о всех прелестях покупки в долг. Большинство специалистов по семейной экономике скажут вам что это плохо. Они расскажут, как карточка позволяет вам тратить больше чем вы, зарабатываете. Кто прав?

Давайте попробуем поразмыслить вместе. Ведь основная проблема не в кредитной карточке, а в том, как ей распоряжается ее владелец. Конечно трудно поспорить с тем что без кредитной карточки, у человека будет меньше возможностей тратить больше чем у него есть. Но значит ли это что для того чтобы умно распоряжаться семейным бюджетом необходимо демонстративно порезать кредитную карточку? Отнюдь.

Прежде чем вы воспользуетесь таким суровым методом и спишите вину на кусок пластика, можно попробовать просто использовать эту самую карточку по-другому.

В этой статье я собрал 10 «непреложных» правил, используя которые вы сможете эффективно управлять семейным бюджетом и при этом пользоваться всеми преимуществами и удобством кредитной карточки. Я «скромно» назвал их 10-ю заповедями кредитки.

Заповедь 1 – покупайте все только одним платежом

Когда я рассказываю об этом правиле своим клиентам и ученикам, обычно на меня смотрят с удивлением. То есть как это все одним платежом? А если мне нужно купить новую кухню, поменять холодильник или оплатить дорогую покупку в супермаркете?

Ответ всегда только один – одним платежом – никакой рассрочки. Почему? Потому что в этому случае вы занимаетесь самообманом. Давайте попробуем понять это на примере.

Представьте себе что у вас в кармане 500 шекелей. Вы гуляете по торговому центру и видите отличный костюм за 500 шекелей. Вот что вы думаете – «я могу себе его позволить, но в этом случае больше не смогу больше ничего купить». И тут друг предлагает вам дать вам в долг 500 шекелей и возвращать каждый месяц по 100 шекелей. Вы покупаете костюм, отдаете другу 100 шекелей и продолжаете покупку с 400 шекелей в кармане. Прекрасно не правда ли? Но действительно ли у вас есть эти самые 400 шекелей? Конечно нет. Вы заняли их, нет не у друга, а у себя самого в будущем. Это и есть самообман. Вы действительно верите что деньги у вас есть, когда на самом деле у вас их нет. Вы покупаете таким же способом еще пару вещей и выходите из торгового центра с долгом на 1000 шекелей.

Что вы сделали на самом деле? В следующий раз когда вы пойдет в торговый центр у вас будет в кармане уже не 500 шекелей, а 300. Так как 200 шекелей уйдут на оплату прошлых ваших покупок.

Что же было бы если бы вы брали только одним платежом? Скорее всего вы бы не купили этот костюм потому что посчитали бы что он вам не по карману.

Заповедь 1 – покупайте все только одним платежом

Так что же делать если холодильник сломался, а денег на один платеж не достаточно? Чините. А когда будет достаточно денег покупайте новый. А что делать если очень хочется оформить абонемент в бассейн, а денег нет? Перехочется. А что делать если нужно купить новую кухню? Не нужно. Потому что у вас на это нет денег. Это называется жить по карману.

Именно так! Платежи придумали для того чтобы вы покупали больше! Они притупляют наше понимание цены и уменьшают ее. Платежи позволяют нам покупать вещи которые нам не по карману и вещи которые нам не нужны. Просто скажите себе раз и навсегда – я покупаю все только одним платежом или не покупаю вообще!

Я знаю, что вы скажите – но у меня просто не достаточно наличных чтобы покупать все одним платежом. И окажитесь правы. У вас действительно нет наличных, потому что в начале месяца вы оплачиваете все ваши предыдущие покупки. Вы вчера забрали у себя сегодняшнего много денег и поэтому у вас нет денег даже на то что действительно нужно. Не делайте то же самого себе завтрашнему.

Более того, в некоторых случаях, вы можете оплатить дешевле, если купите одним платежом. Если вы твердо решите больше никогда не делать покупки в рассрочку, это может добавить к вашему бюджету немного денег. Главное не забудьте попросить о скидке за наличные при следующих покупках.

Заповедь 2 – не берите кредит у кредитных компаний

Сегодня кредитные компании позволяют оплатить сделку посредством мини ссуды до 36 платежей. Для этого даже нет необходимости обращаться в кредитную компанию. Все делается при покупке, и продавец может предложить вам купить товар посредством кредитной сделки (искат кредит). Отличие кредитной сделки от обычной рассрочки в том, что вы платите за нее огромный процент (10%-15% годовых) что превращает ее в фантастически дорогую ссуду. О том, как это работает, я писал здесь (Вся правда о рассрочке кредиток).

Не соглашайтесь на кредитную сделку не при каких условиях. Почти всегда можно найти более выгодную альтернативу. Тем более что покупка в рассрочку просто вредна для семейного бюджета как было описано в заповеди номер 1.

Заповедь 3 — не держите больше одной кредитки на человека

Некоторые люди держат больше одной кредитной карточки. Такой подход позволяет им лавировать между разными расходами и в конечном итоге тратить больше чем у них есть денег. Более того, некоторые эти карточки от разных клубов и позволяют снизить цены на некоторые товары в определенных магазинах. Но что происходит на самом деле?

Оставим на минуточку то что за каждую карточку взимается каждый месяц определенная сумма. Чем больше этих карточек, тем больше эта сумма.

Оставим даже то, что, покупая товары со скидкой, люди обычно попадаются на крючок маркетинговых уловок. Они просто покупают то что скорее всего не купили бы или купили бы в меньших количествах.

Все это деньги и суммы, которые могут доходить до довольно больших размеров. Но недостаток карточек клубов. Нас же интересует опасность владения несколькими карточками одновременно. А опасность она вот в чем.

Человек, который имеет несколько карточек, имеет возможность тратить очень много денег не всегда задумываясь как он их будет возвращать. Ведь на каждой карточке есть ограничения. А когда карточки две или три, ограничения на месячную сумму покупок уменьшаются и можно тратить больше.

Обычно я вижу людей с несколькими карточками на кассе супера с огромной покупкой. Они судорожно достают одну карточку за другой в надежде что следующая карточка не откажет и оплатит несоразмерную трату. А карточки одна за другой не дают оплатить так как расходы зашкалили за все лимиты. И тогда они дают отсроченный чек, предварительно выскребая из кошелька все что есть.

Не давайте себе такой возможности и не ждите пока вы станете тем покупателем. Ограничитесь одной карточкой на человека.

Заповедь 4 — не увеличивайте рамки кредита

Иногда я слышу, как люди гордятся тем что служащий банка, увеличил им рамки кредита на кредитной карточке. Они так гордятся этим, как бы подчеркивая, что они «состоятельны». Ведь если бы у них не было денег, то банк не дал бы им возможность залезть в долг поглубже. На самом деле, банк гордится этим еще больше, так как вы для него следующий претендент на «финансовые товары» (ссуды, овердрафт и т.д.) и на вас он заработает больше.

Ведь банк прекрасно понимает, что нам все мало. Чем больше у нас возможностей потратить, тем больше мы этими возможностями воспользуемся. Другими словами, увеличивая рамки кредита на кредитной карточке, вы увеличиваете свои траты. Для этого совсем не обязательно больше зарабатывать. Банк с удовольствием предоставит вам верный путь к финансовому рабству и начнет с увеличения рамок кредита.

Никогда не забуду встречу с директором одного из банков посреди которой к нему позвонил служащий и спросил не может ли он увеличить рамки кредита для одного из клиентов. Директор банка открыл данные клиента у себя на компьютере, а затем с удовольствием ответил «конечно увеличь. Но сколько он хочет?». На той же встрече директор рассказал мен что готов предоставить льготные условия новым клиентам банка и предпочитает таких клиентов кто пользуется овердрафтами, ссудами и платежами.

Не соглашайтесь на увеличение рамок кредита на кредитной карточке, даже если вам предложат. Тем более не просите об этом сами. Исключением может быть только тот случай, когда вы стали зарабатывать больше.

Заповедь 5 – Не отсрочивайте момент платежа

Сегодня многие кредитные компании позволяют вам отсрочивать платежи в соответствии с удобной вам датой. Так, например, если зарплата заходит десятого числа, вы можете установить снятие со счет 15-го числа каждого месяца. Удобно не правда ли? Неправда.

Такая опция позволяет вам жить не просто от зарплаты до зарплаты, а хуже от кредита до кредита и превращает вас в раба кредитной карточки. При таком сценарии у вас не счету никогда не будет достаточно средств чтобы оплатить все ваши текущие расходы. Фактически ваши расходы будут опережать ваши доходы по крайней мере на один месяц превращая вас в зависимого от кредита.

Правильно, когда ваши доходы оплачивают ваши расходы. А для этого деньги должны быть в наличии до того, как вы начнете тратить, а не после.

Конечно перестроится с 15-ого числа на первое очень непросто, потому как у вас не хватает целого месячного дохода чтобы это сделать. Делается это постепенно и может занять некоторое время. Но это тема для отдельной статьи. Важно то, что если сегодня вам предлагают выбрать число месяца для снятия месячного кредитного платежа, не задумываясь выбирайте первое число.

Заповедь 6 – не носите с собой кредитную карточку

Вам знакомо то чувство, когда, выйдя из дома без кошелька, вы чувствуете некую тревогу? То самое чувство что вы подвергаете себя опасности непредсказуемости. Вас тревожат эти «а что если» и вы просто боитесь остаться вне дома без копейки денег.

Это то самое чувство, которое заставляет вас даже выйдя в местный магазинчик для покупки молока, взять с собой кредитную карточку, которая обязательно поможет вам купить гораздо больше. Но вы же вышли за молоком? Так возьмите денег на молоко. Но у большинства из нас логика работает по-другому. Мы хотим оставить все возможности открытыми.

А что если я там что-то увижу и мне захочется это купить? Спрашиваете вы себя. Но это как раз то что нам не нужно. Соблазнов в мире много и лишая себя возможности поддаться соблазнам, мы сохраняем семейный бюджет на те покупки, которые несут больше ценности для нас и нашей семьи.

Так что же делать? Не брать кредитку вообще? Именно так! Если нет четкой причины брать с собой кредитную карточку, не берите. Нет никаких проблем если вы возьмете с собой мелочь на покупку молока. Нет никаких проблем если вы будете держать немного мелочи у себя в сумке или машине. Но если нет необходимости, всегда оставляйте кредитную карточку дома. И не бойтесь – она вам не понадобится. А если очень понадобится, вы всегда сможете вернуться в это место и купить то что нужно.

Заповедь 7 – не платите кредиткой если у вас нет денег на счету

Помните ту ситуацию, когда денег на счету уже не было, но у вас все еще была возможность сделать покупки с помощью кредитной карточки? Помните, что случилось после этого? Все верно – у вас на счету в банке образовался овердрафт, который вам нечем было погасить. А затем эта ситуация начала повторятся каждый месяц. Так продолжалось пока вы не взяли дорогую ссуду у банка. Эту ссуду вы покрыли другой дорогой ссудой. А все началось с того, что вы махнули рукой на ваше финансовое положение и позволили себе купить зная, что у вас нет возможности вернуть эти деньги.

Но как же быть? Денег нет, но элементарно покушать нужно – скажете вы. И окажитесь правы. Кушать действительно нужно. И если единственный способ купить еду это оплатить кредиткой, не имея средств на счету, то стоит воспользоваться этим вариантом. Но дело в том, что обычно в таких случаях люди покупают не только еду. Более того даже покупая еду они делают довольно высокие расходы не экономя. Другими словами, то что на счету нет денег, для них недостаточно веская причина чтобы покупать только то что действительно необходимо отказавшись от большинства трат.

На самом деле, чтобы не платить кредиткой если нет денег на счету, необходимо просто затянуть пояса потуже и отказаться от большинства привычных удовольствий. Вплоть до отказа от йогуртов, кружков детей и даже бензина для машины. Каждый решит для себя сам от чего ему отказаться.

Заповедь 8 – не берите небанковскую кредитную карточку

Какая глупость — скажете вы. Ведь небанковская кредитная карточка обычно бесплатна и предоставляет разные скидки на определенные товары и услуги. Все верно. Но вместе с этим небанковская кредитная карточка позволяет вам тратить больше потому что более эластична с условиями выплат. Так, например, можно получить небанковские ссуды и отсрочить платеж на следующий месяц. К тому же вы теряете надзор банка. Ведь банк в случае чего может просто перекрыть вам карточку раньше, чем вы сделаете что-то глупое. Но он не может это сделать в случае небанковской карточки.

Заповедь 9 – Используйте только кредитную карточку

Ну что же – уверен, что вы глазам своим не верите. Ведь обычно рекомендация порезать кредитку. А тут я открыто рекомендую вам использовать только кредитку. Как же так? Очень просто! Используя только кредитку, вы фактически даете себе в руки мощный инструмент экономии и контроля за бюджетом.

Дело в том, что в некоторых случаях оформляя постоянный платеж посредством кредитной карточки, вы экономите время и даже деньги. Например, можно получить скидку на муниципальный налог и платить его помесячно вместо раз в два месяца. Так же можно платить за электричество раз в месяц. И это все не выходя из дома. Помимо этого, вы можете позволить себе делать покупки за границей экономя значительные суммы и налоги.

Но это только часть преимуществ использования кредитки. Основное же преимущество заключается в том, что, совершая покупки посредством кредитной карточки, вы можете следить за вашими расходами. А если вы покупаете только через кредитную карточку, то имеете возможность экономического расчета бюджета. То есть всегда можете подсчитать сколько денег у вас есть и сколько денег вы можете еще потратить до конца месяца. Грех не воспользоваться таким преимуществом.

Заповедь 10 – ведите учет каждый день

Если вы приняли на вооружение 9-ую заповедь то получили в свое распоряжение мощный инструмент управления и контроля семейной экономики. Все что вам осталось теперь, это тратить 5-10 минут в день на анализ экономической ситуации семьи и планирование.

Это не так сложно, как кажется на первый взгляд. Все ваши предыдущие расходы уже учтены. Все что вам осталось это отнять от суммы денег на счету (доходы), сумму денег на карточках (расходы). Полученный результат — это та сумма, которую вы можете себе позволить потратить до конца месяца. Конечно лучше тратить ее не всю. А еще лучше если на счету денег гораздо больше чем вам необходимо. Но это уже другая тема, у которой я поговорю в следующей статье.

То что важно для нас, так это каждый день проверять состояние расходов на кредитной карточке.

Заключение

Как видите, совсем не обязательно резать карточку если вы позволите себе правильно с ней обращаться. Конечно, чтобы следовать всем заповедям нужно изрядно постараться. Ведь кредитная карточка по своей основе предназначена для того чтобы вы тратили больше и заходили в долги. Именно поэтому важно использовать только те функции кредитки, которые приносят вам пользу. Не менее важно отказаться от тех функций, которые приносят вам вред.

В конечном итоге от этого зависит ваше финансовое состояние и благополучие вашей семьи. Не позволяйте кредитным компаниям и банкам манипулировать вами. В ваших силах оставить деньги в семье.

В заключении я расскажу вам одну историю которая произошла со мной лет 10 назад. Как-то мне нужно было зайти в банк чтобы оформить студенческую скидку. Служащая банка посмотрев на мою историю, сказала мне следующее – ты знаешь, ты не выгодный клиент.

-Почему спросил я?

-Ты не берешь кредитов, не пользуешься рассрочками на карточке. Ты не увеличиваешь рамки кредита, не заходишь в минус. И даже комиссию за банковские операции ты не платишь.

Я не знал, как мне это расценивать как упрек или как гордость. Сегодня я понимаю, что на самом деле нужно гордится. Сделайте все, чтобы служащий банка сказал вам тоже самое. А 10 заповедей могут очень вам в этом помочь.

10 заповедей пользования кредитными картами не залезая в минус

покупайте все только одним платежом

не берите кредит у кредитных компаний

не держите больше одной кредитки на человека

не увеличивайте рамки кредита

Не отсрочивайте момент платежа

не носите с собой кредитную карточку

не платите кредиткой если у вас нет денег на счету

не берите небанковскую кредитную карточку

Используйте только кредитную карточку

ведите учет каждый день